



创新系列·会计学

财经法律与会计职业道德

Financial Regulations and Accounting Professional Ethics

◆ 罗晋京 原晓燕 主编



电子工业出版社

PUBLISHING HOUSE OF ELECTRONICS INDUSTRY

<http://www.phei.com.cn>

财经法律与会计职业道德

罗晋京 原晓燕 主编

万新焕 王 莉 林师健 吴丽文 副主编

電子工業出版社

Publishing House of Electronics Industry

北京 · BEIJING

内 容 简 介

会计作为国际通用的商业语言,在我国经济生活中发挥着越来越重要的作用,社会各界对会计工作也提出更高要求。在依法治国的背景下,研究财经法律与会计职业道德的相关制度显得尤为迫切。

本书以《会计法》为中心,围绕财经法律基础理论进行讲述,对财政、税收、审计、金融、支付结算等法律制度及会计职业道德进行介绍,探讨我国当前财经法律体系的框架,分析法律与会计相关领域的关系,为探索和构建符合社会主义市场经济的财经法律制度提供参照。

本书适合作为普通高等学校的会计学类、财务管理类、法学类和其他经管类相关专业的学生使用,也可作为从事会计及管理、法学类相关工作从事人员的参考用书。

未经许可,不得以任何方式复制或抄袭本书之部分或全部内容。

版权所有,侵权必究。

图书在版编目(CIP)数据

财经法律与会计职业道德/罗晋京,原晓燕主编. —北京:电子工业出版社,2015.1

(华信经管创新系列)

ISBN 978-7-121-24309-7

I. ①财… II. ①罗… ②原… III. ①财政法-中国-高等学校-教材 ②经济法-中国-高等学校-教材 ③会计人员-职业道德-高等学校-教材 IV. ①D922.2 ②F233

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2014)第 209675 号

策划编辑:徐 颢

责任编辑:徐 颢

印 刷:

装 订:

出版发行:电子工业出版社

北京市海淀区万寿路 173 信箱 邮编:100036

开 本:787×1092 1/16 印张:19.75 字数:490 千字

版 次:2015 年 1 月第 1 版

印 次:2015 年 1 月第 1 次印刷

定 价:39.00 元

凡所购买电子工业出版社图书有缺损问题,请向购买书店调换。若书店售缺,请与本社发行部联系,联系及邮购电话:(010)88254888。

质量投诉请发邮件至 zlt@phei.com.cn,盗版侵权举报请发邮件至 dbqq@phei.com.cn。

服务热线:(010)88258888。

推 荐 序

根据国际会计准则委员会(International Accounting Standards Committee, IASC)1989年的定义:“会计提供一个企业有关财务状况的信息、业绩及财务状况的变动情况,以利于让更多各类潜在信息使用者做出经济决策使用。”我们可以看到会计具有很强的技术性,也具有一定的艺术性。会计被誉为“国际通用的商业语言”,在现代经济生活中发挥着越来越重要的作用。

市场经济也是法治经济。在现代社会,法律的触角已伸到社会的每一个角落,其对经济调整的深度和广度是任何一个时代都无法比拟的。从某种角度来看,法律规范和会计技术规范之间的界限越来越模糊,而会计与法律的融合越来越紧密。

随着经济全球化的深入,经济活动越来越复杂,对人才提出了更高的要求。会计人才既要精通财务会计和企业管理,又要掌握法律、金融、税务等相关知识。

《财经法律与会计职业道德》一书是海南大学经济与管理学院会计学专业(注册会计师方向)的几位从事会计相关法律教学和研究的老师们的辛勤科研成果。该书编入了与会计工作联系较紧密的财政法、金融法、审计法等内容,税法部分也已根据国家最新的“营改增”规定进行重新编写。这本书的特点是既重视理论阐述,又关注学生的技能培养和训练。因此,本书对会计专业的学生和实务工作者具有很好的参考价值,也可以作为会计从业资格考试的辅导教材。

鉴于此,我欣然为之作序,鼓励这几位老师再接再厉,多出成果,为读者奉献出更丰硕的会计和法律方面的著作!

胡国柳

海南大学经济与管理学院院长、教授

2014年10月15日

前 言

财经法律是与会计工作密切相关的基本性法律规定，为了使会计专业的学生学习掌握会计相关法律，我们组织在教学第一线的老师们编写了本教材。与本教材比较相近的还有《会计法》、《财经法规与会计职业道德》等相关书籍。跟以往同类教材相比，本书根据学生素质拓展的需求增加了“法律基础知识”、“审计法”、“金融法”等内容。

教材应当做到简洁而实用，其目的在于给学习者提供一个基本知识框架，使学习者能够全面掌握学科知识的内容，进而提高知识面和基本技能。本教材注重以理论和练习相结合，既适合会计本科及专科专业学生作为参加会计从业资格考试的教材，也可作为经济法专业，尤其是会计法、财税法、金融法专业的学生和广大喜爱财经领域相关法律的读者学习参考。

本教材由海南大学经济与管理学院副教授罗晋京、原晓燕主编，各章作者分工如下：罗晋京撰写第1、5章；原晓燕撰写第2章；王莉撰写第3、7章；万新焕撰写第4章；吴丽文撰写第6章；林师健撰写第8章。

本书中插有二维码，读者可以扫描查看相关多媒体资源和章节练习题。另外，本书也为读者提供配套的参考资料，读者可登录华信教育资源网(www.hxedu.com.cn)注册之后免费下载。

本教材难免存在疏漏之处，还请各位读者在阅读过程中多多批评指正，以便我们在再版时更加完善。

编 者

2014年9月6日

目 录

第一章 法律基础知识	1	一、会计法规概述	19
第一节 法律的概念	1	二、会计法规的发展以及会计法规体系的构成	21
一、中西方关于法律的学说	1	三、会计法律关系	23
二、马克思主义的法律概念	3	第二节 会计核算	25
三、学习法律的意义	3	一、会计核算的基本规范	25
第二节 法律的产生	4	二、会计凭证和会计账簿	28
一、关于法律产生的各种学说	4	三、财务会计报告	32
二、法律产生的根源	5	四、公司、企业会计核算的特别规定	34
三、法律产生的标志	5	第三节 会计监督与会计档案管理	35
第三节 法律的运行	6	一、会计监督概述	35
一、法律的制定(立法)	6	二、会计监督体系	36
二、法律的实施(执法和司法)	9	三、会计档案及其作用	40
三、法律的遵守	9	四、会计档案管理	41
四、法律关系	9	第四节 会计机构和会计人员	43
五、引起法律关系的法律事实	11	一、会计机构的设置与会计人员的配备	43
五、法律关系的产生、变更和终止	12	二、会计机构、会计人员的基本职责和会计人员的权利义务	49
六、法律关系的保护	12	三、会计机构内部稽核制度和内部牵制制度	50
七、法律体系	12	四、总会计师的设置及职责权限	51
第四节 法律的价值	13	五、会计人员的工作交接	52
一、秩序	13	六、注册会计师法律制度	54
二、自由	14	第五节 会计法律责任	55
三、平等	14	一、会计机构和会计人员的法律责任	55
四、正义	15	二、单位负责人的法律责任	56
第五节 建设社会主义法治国家	15	三、财政部门及有关行政部门的法律责任	58
一、法制和法治的区别	15	四、其他部门的法律责任	59
二、社会主义法治国家的条件	16	本章小结	60
三、社会主义法治国家的实现	17		
本章小结	18		
第二章 会计法	19		
第一节 会计法基本理论	19		

第三章 财政法	61
第一节 财政法基本理论	61
一、财政法概述	61
二、财政法的调整对象	62
三、财政法的作用	62
第二节 政府预算法律制度	63
一、预算法律制度的构成	63
二、国家预算	63
三、预算管理的职权	66
四、预算收入与预算支出	68
五、预算组织的程序	69
第三节 政府采购法律制度	74
一、政府采购法律制度的构成	74
二、政府采购的概念	74
三、政府采购的原则	75
四、政府采购的功能	76
五、政府采购的执行模式	76
六、政府采购当事人	77
七、政府采购方式	79
八、政府采购的监督检查	80
第四节 国库管理法律制度	80
一、国库集中收付制度	80
二、国库单一账户体系	80
三、财政收入收缴方式和程序	82
四、财政支出支付方式和程序	82
第五节 财政法律责任	83
本章小结	87
第四章 税法	88
第一节 税法基本原理	88
一、税收与税法	88
二、税法基本理论	91
三、税收立法与税法的实施	95
四、我国现行税法体系	96
五、我国税收管理体制	97
第二节 流转税	98
一、增值税	98
二、消费税	107

三、营业税	114
第三节 财产和行为税	121
一、房产税	121
二、车船税	125
三、印花税	128
四、契税	133
第四节 所得税	136
一、企业所得税	136
二、个人所得税	151
第五节 税收征管法律制度	163
一、税收征收管理概述	163
二、税务管理	164
三、税款征收	167
四、税务检查	171
第六节 税收法律责任	174
一、税收法律责任的概念及形式	174
二、税收法律责任的主要内容	174
本章小结	178
第五章 审计法	179
第一节 审计法概述	179
一、审计的概念	179
二、审计的分类	181
三、审计与会计的区别	182
四、审计法的概念	183
五、我国的审计法律体系	184
第二节 政府审计法律制度	184
一、审计范围	185
二、审计组织和审计人员	185
三、审计机关权限	186
四、审计程序	187
五、政府审计准则	189
六、政府审计和内部审计的区别	190
第三节 社会审计(注册会计师)法律制度	191
一、审计范围	191
二、审计组织和审计人员	191
三、审计组织和审计人员权限	193

四、审计程序	193	第五节 金融法律责任	217
五、注册会计师审计准则	194	一、金融法律责任的概述	217
六、社会审计和政府审计的区别	195	二、中国人民银行法的法律责任	217
第四节 内部审计法律制度	195	三、商业银行法的法律责任	218
一、审计范围	195	本章小结	220
二、审计组织和审计人员	196	第七章 支付结算法律制度	221
三、审计组织和审计人员权限	196	第一节 支付结算基本原理	221
四、审计程序	197	一、支付结算的概念和特征	221
五、内部审计准则	198	二、支付结算的基本原则	222
六、内部审计和社会审计的区别	198	三、办理支付结算的要求	223
第五节 审计法律责任	198	四、支付结算的纪律和责任	224
一、政府审计法律责任	199	第二节 现金管理制度	225
二、社会审计法律责任	200	一、现金管理的基本原则	225
三、内部审计法律责任	202	二、现金使用范围的规定	225
本章小结	203	三、现金管理的基本要求	226
第六章 金融法	204	四、建立健全现金核算与内部控制	227
第一节 金融法基本原理	204	五、法律责任	229
一、金融法的概述	204	第三节 银行结算账户管理制度	230
二、金融法的调整对象	205	一、银行结算账户的概念和种类	230
三、金融法的体系	205	二、银行结算账户的开立, 变更和撤销	231
第二节 中央银行法律制度	205	三、基本存款账户	231
一、中国人民银行法的概述	205	四、一般存款账户	232
二、中国人民银行的组织机构	206	五、专用存款账户	233
三、中国人民银行的业务	207	六、临时存款账户	235
四、中国人民银行的货币政策	207	七、个人银行结算账户	236
第三节 商业银行法律制度	208	八、异地银行结算账户	238
一、商业银行概述	208	九、银行结算账户的管理	239
二、商业银行的设立、变更、接管和终止 的法律规定	209	十、违反银行账户管理办法的罚则	240
三、商业银行业务范围及经营规则	211	第四节 票据结算方式	241
第四节 银行业监管法律制度	212	一、票据概述	241
一、银行业监管和银行业监管法律制度 的概念	212	二、汇票	245
二、银行业监督管理机构和银行业金融 机构	213	三、银行汇票	248
三、国务院银行业监督管理机构职责	213	四、商业汇票	249
四、国务院银行业监督管理机构监督 管理措施	215	五、银行本票	251
		六、支票	252
		七、汇兑	254
		八、委托收款	255

九、托收承付	256	四、专业胜任能力	291
十、信用卡	257	五、保密	291
第五节 其他结算方式	258	第四节 会计职业道德教育和培养	292
一、托收	258	一、职业道德修养的必要性	292
二、信用证	259	二、努力使自己成为一个有职业道德修养的人	293
第六节 法律责任	260	三、会计职业道德教育的形式	296
一、刑事责任	260	四、会计职业道德教育的内容	297
二、行政处罚	260	五、会计职业道德教育的途径	298
本章小结	260	第五节 会计从业人员和注册会计师职业道德建设	300
第八章 会计职业道德	261	一、财政部门组织和推动会计职业道德建设, 依法行政, 探索会计职业道德建设的有效途径和实现形式	300
第一节 会计职业道德和商业伦理	261	二、会计职业组织建立行业自律机制和会计职业道德惩罚制度	301
一、道德是做人的基础	261	三、单位内部的激励与约束机制	302
二、商业伦理	263	四、社会各界各尽其责, 相互配合, 齐抓共管	302
三、会计职业道德	263	五、社会舆论监督, 形成良好的社会氛围	302
第二节 会计职业道德规范的主要内容	265	本章小结	305
一、会计职业道德的概念	265	参考文献	306
二、会计职业道德规范的主要内容	267		
三、会计职业道德和会计法律制度 的关系	275		
第三节 注册会计师的职业道德	277		
一、注册会计师职业道德规范	278		
二、注册会计师职业道德基本原则	280		
三、独立性	283		

第一章

法律基础知识

学习目的与要求

法律基础也称为法理学，既是法学专业的核心基础课，也是会计法的基础理论。通过对本章的学习，学生应了解法律的概念、法律的运行、法律的价值和功能，这可以培养学生的社会主义法治信仰。本章主要需要掌握的基本知识是法律的概念，立法、司法和执法的要求，法律的平等、正义、自由、公正等价值，建设社会主义法治国家的基本要求等。

重点：法律的概念。

难点：法律的价值。

第一节 法律的概念

什么是法律？这是每个学习法律的学生所必须面临的第一个难题。虽然现有的法学教材似乎已经解决了这个最基本的问题。例如，法律有广义和狭义两层含义，广义的法律是指法的整体，包括法律、有法律效力的解释及行政机关为执行法律而制定的规范性文件（如规章）。而狭义的法律则专指拥有国家立法权的国家机关依照立法程序制定的规范性文件。^①有的教材则认为，法律实际上是指反映一定物质条件下的统治阶级意志，是由国家制定和认可，并由国家强制力保证实施，赋予社会关系的主体相应权利和义务的社会规范的总称。^②但是，尽管有一些现有的定义，法律是什么仍将是一个永恒的话题。为了更好地学习会计相关法律，我们愿意与读者一起探讨法学领域中这样带有根本性意义的问题。

一、中西方关于法律的学说

（一）中国古代对法律的认识

夏朝是中国历史上第一个由专制君主实施统治的国家政权。夏朝时，统治者便使用“天道”作为其适用法律、实施刑罚的依据。即统治者根据神明的意志来进行“天讨”、“天罚”。

周朝发展成为“以德配天”、“明德慎罚”的法律理论，并出现了“周公制礼”，“礼”作为维

① 张文显. 法理学. 北京：法律出版社，1997.

② 中国注册会计师协会. 经济法. 北京：中国财政经济出版社，2012.

护宗法血缘关系和宗法等级制度的精神原则和言行规范，也是西周法律规范的组成部分。

春秋战国出现诸子百家争鸣的局面，其中，法家的代表人物管子、商鞅等均主张“法治”、“严刑峻法”。

商鞅变法在秦国取得成功，秦朝延续法家的“法治”、“重刑”思想并最终统一了中国。秦朝“改法为律”，“律”一直是秦朝最主要的法律形式。

汉朝采用了董仲舒“罢黜百家、独尊儒术”的主张，实行“礼法并用”、“德主刑辅”。从这以后，中国古代社会均坚持“德主刑辅”、“礼法并用”的治国方针和法律理念。

从我国古代的法律理论发展来看，虽然秦朝曾重视过“法治”的主张，但在漫长的封建发展史中，还是不重视“法律”的作用，比较强调“人治”、“德治”。在“人治”的思想指导下，必然强调“礼教”的作用，不重视对法律的研究和推广，这也形成国人“厌讼”、“恶讼”的心理。

(二) 西方对法律的主要观点

1. 神意论

神意论认为法律是由神所创造，是神灵的意志，这是人类最早对法律的认识。例如，在古印度，《摩奴法典》借梵天之子“摩奴”的名义来制定。古巴比伦的《汉谟拉比法典》也是强调国王受众神之命来制定。

欧洲中世纪，被罗马教会宣布为代表教会官方学说的著名神学家、经院主义哲学家托马斯·阿奎那(Thomas Aquinas, 约公元1226—1274年)将法律分为四种：永恒法(即上帝之法，最高的法律)、自然法(沟通上帝和人的桥梁)、神法(上帝通过《圣经》所赋予的法律)、人定法(世俗统治者所制定的法律)。

2. 自然法学派

自然法学派认为法律是一种理想、一种价值，存在着高于一种实在法并指导实在法的普遍原则，即自然法。自然法是永恒的“真正理性的命令”，连上帝都要受它支配。自然法学派的代表人物有雨果·格劳秀斯(Hugo Grotius, 1583—1645年)、霍布斯(Hobbes, 1588—1679年)、洛克(Locke, 1632—1704年)、孟德斯鸠(Montesquieu, 1689—1755年)、卢梭(Rousseau, 1712—1778年)等。

3. 历史法学派(民族意志论)

该学派认为法律像语言、风俗、政治一样具有民族特性，是“民族精神”的体现。它“随着民族的壮大而壮大，当这一民族丧失其个性时即趋于消灭”。该学说强调法律具有民族文化性，认为只有“民族精神”或“民族意识”才是实在法的真正创造者，每个民族的共同信念才是法律的真正源泉。历史法学派的代表人物有雨果(Hugo, 1764—1844年)、萨维尼(Savigny, 1779—1861年)等。

4. 分析法学派(实在法学、规范法学、规范论)

法律是政治优势者的命令，法律与道德没有必然的联系。一个不道德、不正义的法律，只要经过合法的程序制定，就应该具有法律效力，即“恶法亦法”。分析法学派的代表人物有杰里米·边沁(Jeremy Bentham, 1748—1832年)、约翰·奥斯丁(John Austin, 1790—1859年)等。

5. 社会学法学派(社会控制论)

法律是一种社会控制的制度，是一种社会工程，法律的任务在于调整各种相互冲突的利

益。社会学法学派的代表人物有庞德(Pound, 1870—1964年)、马克思·韦伯(Max Weber, 1864—1920年)等。

6. 经济分析法学派

经济分析法学学派运用交易成本的概念分析法律制度对资源配置的影响,认为任何法律只要能促进效益,减少交易成本,就是可以适用的,否则就应进行法律制度的改革。该学派的代表人物有科斯(Coase, 1910年—2013)、波斯纳(Posner, 1939年—)等。

二、马克思主义的法律概念

学者经过研究认为,马克思主义法学认为法律的特征表现在以下几个方面:(一)法律是调整人们行为或社会关系的规范,具有规范性;(二)法律出自于国家,是由国家制定或认可的,具有国家意志性;(三)法律规定了人们的权利和义务,具有权利义务统一性;(四)法律由国家强制力保证实施,具有国家强制性。^①

也有的学者认为,马克思和恩格斯在论述法的本质时,就是从法与国家政权的关系、法与统治阶级意志的关系,以及法与社会物质生活条件的关系这三个层次来进行。法的本质概括为三个层次的属性,即国家意志性、阶级意志性和物质制约性。^②

全国注册会计师统一考试辅导教材《经济法》当中采用的法律概念也跟以上说法基本一致。由此可见,马克思主义法学强调了法律的以下几个特征。

第一,法律具有国家意志性。即法律是国家制定或认可的行为规范,以会计法律为例,《会计法》、《注册会计师》都是立法机关所制定,体现了国家的意志。值得注意的是,法律的国家意志性是基于一定的社会物质条件下所产生的意志性。

第二,法律具有国家强制性。即法律由国家强制力保证实施。由于法律是国家制定或认可的规范,具有最高的权威性。如果法律可以随意违背而不受到追究,法律的权威性将荡然无存,这样的法律还不如没有。所以,国家强制力是保证法律得到贯彻执行的现实和潜在的威慑力。当然,如果全社会都能形成自觉遵守法律的习惯,法律的国家强制性可能就不必显现出来,这是法治的目的,也是社会文明进步的表现。

第三,法律调整人的行为和社会关系。调整的对象是人的行为是法律和其他社会规范的重要区别之一。马克思曾经说过,对于法律来说,除了“我”的行为以外,“我”是根本不存在的,“我”根本不是法律的对象。在会计领域,法律也主要是调整和规范各种会计行为。

第四,法律规定了人们的权利和义务。法律既规定了人们的权利,也规定了义务,法律对人们行为的调整主要是通过权利和义务的设定来实现的。在法律关系中,法律的内容主要表现为权利和义务。

综上,法律可以定义为:由国家制定或认可并由国家强制力保证实现,通过权利和义务的设定来调整各种社会关系的行为规范的总称。

三、学习法律的意义

如今,法律已渗透到社会生活的方方面面,我们每个人都无法离开法律的约束和保护。学

① 高其才. 法理学(第二版). 北京:清华大学出版社, 2011.

② 葛洪义. 法理学. 北京:中国政法大学出版社, 1999.

习法律知识、掌握法律的基本原理无论是对于一般民众还是会计专业人士均具有积极的作用，其意义表述如下。

(1) 学习掌握法律知识有利于培养公民的法律意识，提高守法的自觉性。法律是最低的道德要求，对于道德水平高的人而言，可能法律与他们距离较远，但对于普通的公民，法律就是他们行为的底线，一旦越过这条底线，往往会给自己带来终身悔恨。现实生活中，我们经常听到这样的感叹：要是早知道有这样的法律规定，我就不这样做了！那么，我们为什么不积极主动地去学习法律的相关知识，提高守法意识，维护自己的合法权利，自觉维护法律的尊严和提高全民族的法治水平呢？

(2) 学习掌握法律知识有利于提高人的逻辑思维能力。法律概念和法律推理素以严谨著称，看过侦探小说和精彩法庭辩论的人肯定会被法律的严密逻辑性所折服。而且，学习法律知识也会让我们的思维更加缜密，逻辑性更强，在日常的辩论和解决问题过程中更加严谨和理性。

(3) 学习和掌握法律知识有利于增加社会的文明程度。古代社会，人们可以“以牙还牙、以血还血”，血债必须血偿还，所以，个人可以去报“杀父之仇”。甚至在我国的清朝末年，在闹市当中现场处决犯人还被认为是很正常的事。随着法律的完善，社会文明程度也在提高，我国也注意到维护罪犯的人身权利，比如对于死刑犯不再进行“游街示众”，死刑可以采取注射等方式，甚至国际上废除死刑的呼声也此起彼伏。因此，法律可以促进社会的文明和发展。

(4) 学习和掌握法律知识有利于对外经济交往。当今时代，世界上多数发达国家均属法治国家，中国人也慢慢走出国门，与其他国家进行经贸往来和海外投资。在对外经济民事交往中，法律是唯一的准绳。我们会发现：“关系”没有用，“父母官”别人不认，只有法律才能得到尊重和执行。对于会计、审计、评估等专业人士，如果自称自己“不懂法”或“不按照法律规定行事”，外国同行会认为是不可理喻，也是靠不住的。因此，法律对现代社会的人类交往很重要，除了要掌握其概念，我们还需要了解法律的产生、运行、价值等方面的内容。

第二节 法律的产生

法律是不是从来就有的？法律产生的标志是什么？

一、关于法律产生的各种学说

正如前文对法律概念的探讨一样，关于法律的产生也存在不同的看法。^①

(1) 神创论：这一学说认为法是人格化的超人类力量的创造物，各种各样的神为人类创造法。

(2) 暴力说：这一学说认为法律是暴力斗争的结果，是暴力统治的产物。

(3) 契约说：人类在进入政治社会之前处于自然状态，后来为了安全，为了生产发展，为了社会安定和发展等原因，人们相互间缔结契约，通过契约人们放弃、让与部分自然权利，组成政府，这最初的契约就是法律。

^① 高其才：《法理学（第二版）》，北京：清华大学出版社，2011。

(4) 发展说: 包括人的能力发展说和精神发展说。它们都认为随着社会发展到一定阶段, 需要法律了, 所以它便产生了。

(5) 合理管理说: 许多法律社会学者持此说法, 如美国当代法律社会学家塞尔尼茨克认为, 一个群体的法律秩序, 是基于合理性管理的需要而发展起来的。

此外, 还有学者认为法律的起源始于复仇。

中国古代的思想家比较关注法律与人性、利益的关系, 多从解决纷争的角度探讨法律的产生。

马克思主义法学认为, 法律不是从来就有的, 而是人类社会发展到一定历史阶段的产物。随着社会生产力的发展, 产品出现剩余, 出现私有制和阶级剥削, 原始社会的氏族联盟和氏族习惯为国家和法律所代替, 法律就产生了。

二、法律产生的根源

一般认为, 私有制和商品经济的产生是法律产生的经济根源; 阶级的产生是法律产生的阶级根源; 社会的发展是法律产生的社会根源。^①

那么, 法律作为一种社会现象, 其产生和发展也离不开经济、政治、社会文化等各种因素的影响。

(1) 法律产生的经济根源。学界一般认为法律产生于原始公社制度的解体, 私有制出现的时期。那么, 法律作为一种上层建筑, 总是存在于一定的经济基础之上。或者, 可以这样推断, 只有在商品社会中, 才可能出现法律这种社会现象。例如, 原始社会, 不需要法律规范的调整, 甚至我们 1949 年新中国成立至 1978 年改革开放这段时间, 由于取消了商品经济, 实行计划经济, 也不需要法律发挥作用, 而直接由行政命令代替法律。所以说, 商品经济(发达阶段为市场经济)越发达, 法律也就越发达。法律对经济也可能起到促进或抑制作用。

(2) 法律产生的政治根源。法学教科书一般认为, 法律随着国家的出现而出现, 由于出现阶级分化, 有了阶级压迫, 所以便出现法律这种阶级镇压的工具。法律跟政治这种现象应该是联系紧密的。政治是法律的基础之一, 政治越开明, 法律也越发达, 如果政治越专制, 法律也就失去了灵魂, 就会沦为阶级镇压和维护专制统治的工具。

(3) 法律产生的社会文化根源。法律是人类社会文明的体现, 如果“自力救济”、“血亲复仇”是可以解决一切问题的, 人类社会也许就不需要法律了。随着人类社会脱离了野蛮的“以命换命、以伤还伤”, 法律逐渐成为维护社会正常秩序的主要方式。

三、法律产生的标志

讲到法律, 人们的脑海中最先出现的是什么? 是警察? 是法官? 从学术的角度来分析, 以下这些现象通常被认为是法律产生的标志。

1. 国家是法律产生的标志

在对法律进行定义时, 我们说法律是国家制定或认可的行为规范。所以, 在原始社会后期, 奴隶国家的出现, 由国家这个凌驾于社会之上的公权力来制定、认可人们的行为规范时, 便标志着法律的产生。

^① 高其才. 法理学(第二版). 北京: 清华大学出版社, 2011.

2. 法律诉讼和司法的出现

法律被制定出来后,如果没有得到执行或被人违反了将如何处理?这就涉及法律的执行和司法诉讼问题。学者指出,法律诉讼和司法的出现,标志着公力救济代替了私力救济,文明的诉讼制度和程序取代了野蛮的暴力复仇,使得人们之间发生的争端可以通过非暴力方式解决,从而避免或极大地减少了给人类造成巨大灾难的恶性循环的暴力复仇现象,社会的发展建立在理性基础上。^①

3. 法律概念的产生

法律区别于其他社会现象的主要标志是法律所特有的严谨的概念,这种概念是需要学习和掌握的。比如权利、义务、合同、侵权、犯罪、违法等,法律概念的产生既是社会文明的标志,也是法律区别于其他社会现象而独立运行的标志。

第三节 法律的运行

一、法律的制定(立法)

法律的制定是指有法律创制权的机关对法律规范的创制活动,简称“立法”。立法活动可以分为民事立法、刑事立法、行政立法、经济立法等。广义的立法,是指一定的国家机关依照法定权限和程序,制定、修改和废除法律规范的活动。狭义的立法,仅指专门享有立法权的国家权力机关(在我国主要是指全国人民代表大会及其常务委员会)制定、修改和废止法律规范的活动。

立法活动的重要意义毋庸置疑,它是对社会资源、人民的权利和义务的第一次分配,是法律运行的源头。如果源头的水被污染了,那么整条河水都是不干净的。

(一) 立法机关和立法权限

我国实行中央集中统一领导下的多级立法体制,在保证全国法制统一性的前提下,发挥中央和地方两方面的立法活动积极性。最高国家权力机关及其常设机关,负责制定宪法、基本法律和其他法律;最高行政机关负责根据宪法和法律制定行政法规;最高行政机关所属各部、各委员会,根据法律和最高行政机关的行政法规,发布本部门的有关命令、指示和规章;地方各级国家机关和民族自治区域国家机关,有权制定适用于本地区的地方性法规和民族自治法规。

1. 全国人民代表大会及其常务委员会

全国人民代表大会,是最高国家权力机关,人大常委会是它的常设机构。根据《宪法》第58条的规定,全国人民代表大会及其常务委员会行使国家立法权。全国人民代表大会除制定和修改宪法以外,还制定和修改各种基本法律,改变或者撤销全国人大常委会不适当的决定。

根据《宪法》第67条的规定,全国人大常务委员会负责制定和修改除应当由全国人民代

^① 高其才. 法理学(第二版). 北京:清华大学出版社,2011.

表大会制定的法律以外的其他法律；在全国人民代表大会闭会期间，对全国人大制定的法律进行部分补充和修改，但不得同该法律的基本原则相抵触；解释法律；撤销国务院和省、自治区、直辖市国家权力机关制定的同宪法、法律相抵触的行政法规、决定和命令或地方性法规和决议。

2. 国务院及其所属机构

国务院是最高国家权力机关的执行机关，也是最高国家行政机关。根据《宪法》第 89 条规定，国务院有权制定行政法规，发布有关决定和命令，改变或撤销各部委发布的不适当的命令、指示和规章及地方各级国家行政机关不适当的决定和命令。此外，宪法还规定，国务院行使全国人民代表大会及其常务委员会授予的其他职权。在制定行政法规的程序方面，2001 年 11 月 16 日国务院公布了《行政法规制定程序条例》，规定行政法规的制定需要经过立项、起草、审查、决定与公布等程序。

1985 年 4 月 10 日，第六届全国人大第三次会议通过《关于授权国务院在经济体制改革和对外开放方面可以制定暂行的规定或者条例的决定》，授权国务院在必要时可以根据宪法，在同有关法律和全国人民代表大会及其常务委员会的有关决定的基本原则不相抵触的前提下，制定有关暂行的规定或者条例，颁布实施并报全国人民代表大会常务委员会备案。这相当于国外的议会“授权立法”。

根据《宪法》第 90 条的规定，国务院各部、各委员会根据法律和国务院的行政法规、决定、命令，在本部门的权限内，发布命令、指示和规章。

3. 地方各级权力机关和行政机关

根据《宪法》第 99 条规定，地方各级人民代表大会是地方各级国家权力机关。县级以上地方各级人民代表大会设立常务委员会。

《宪法》第 107 条规定，地方各级人民政府是地方各级权力机关的执行机关，是地方各级国家行政机关。县级以上地方各级人民政府依照法律规定的权限，发布决定和命令。省级人民政府及省、自治区的人民政府所在地的市和经国务院批准的较大的市的人民政府，可以根据法律和国务院的行政法规制定规章。乡、民族乡、镇的人民政府可以发布决议和命令。

改革开放以来，我国设立了经济特区。这些经济特区作为全国经济体制改革和对外开放的“试验田”，享有较其他同级的地区和城市更大的经济法规制定权。例如，1981 年全国人大常委会通过了《关于授权广东省、福建省人民代表大会及其常务委员会制定所属经济特区的各项单行经济法规的决议》。1988 年七届全国人大第一次会议通过了《关于建立海南经济特区的决议》。1992 年、1994 年和 1996 年全国人民代表大会又分别通过了关于授权深圳市、厦门市、汕头市和珠海市人民代表大会及其常务委员会和市人民政府分别制定法规和规章在经济特区实施的决定。

(二) 立法程序

法律规范的立法程序，一般是指拥有立法权的国家机关在制定、修改和废止经济法律规范的过程中所应遵循的活动方式和步骤。

立法的性质不同，程序也有所不同。例如对宪法的制定和修改就规定了比普通法律更加严格的程序。一般来说，全国人大及其常委会制定的法律应该经过四个程序：法律案的提出、法律案的审议、法律案的表决和通过、法律的公布。

1. 法律案的提出

《立法法》第48条规定,提出法律案,应当同时提出法律草案文本及其说明,并提供必要的资料。法律草案的说明应当包括制定该法律的必要性和主要内容。又根据《立法法》第8条的规定,涉及国家主权;国家机关的产生、组织和职权;民族区域自治制度、特别行政区制度、基层群众自治制度;犯罪和刑罚;对公民政治权利的剥夺、限制人身自由的强制措施和处罚;对非国有财产的征收;民事基本制度;基本经济制度以及财政、税收、海关、金融和外贸的基本制度;诉讼和仲裁制度等事项,必须以制定“法律”的形式出现。

根据《宪法》和《立法法》的有关规定,有权向全国人民代表大会提出法律案的有全国人民代表大会主席团、全国人民代表大会常务委员会、国务院、中央军事委员会、最高人民法院、最高人民检察院、全国人民代表大会各专门委员会,一个代表团或者三十名以上的代表联名。有权向全国人大常委会提出法律案的有国务院、中央军事委员会、最高人民法院、最高人民检察院、全国人民代表大会各专门委员会以及全国人民代表大会常务委员会组成人员十人以上。

我国的很多现行立法多数由政府行政主管机关草拟法律草案,再提请国务院审议。国务院审议通过以后再按照立法程序向全国人大或人大常委会提出法律案。这种立法模式容易导致保护部门利益的现象。

2. 法律案的审议

法律案的审议是指立法机关对已经列入会议日程的法律案进行审查和讨论,实际上是对法律案所拟定的草案进行实质性的审查。

《立法法》第27条规定,列入常务委员会会议议程的法律案,一般应当经三次常务委员会会议审议后再交付表决。常务委员会审议法律案时,根据需要,可以召开联组会议或者全体会议,对法律草案中的主要问题进行讨论。为了保证立法者充分发表意见,人大代表和人大常委会组成人员在各种会议上的发言和表决,不受法律追究。

3. 法律案的表决和通过

表决的通过是法律经审议后,由立法机关通过民主程序进行决断的程序。表决是立法者对法律案表达其最终的态度:赞成、反对或弃权。所谓通过,是经过表决,议案获得了法定人数以上的立法者的赞成和同意。

关于通过法律的法定人数,各国根据其法律规定有不同的要求。我国《宪法》第64条规定:宪法的修改,由全国人民代表大会常务委员会或者1/5以上的全国人民代表大会代表提议,并由全国人民代表大会以全体代表的2/3以上的多数通过。法律和其他议案由全国人民代表大会以全体代表的过半数通过。《立法法》第22条和40条分别规定,法律案只需全体代表的半数或常务委员会全体组成人员的过半数通过即可。

4. 法律的公布

被通过的法律由立法机关以一定形式予以公布,我国《宪法》规定:“中华人民共和国主席根据全国人民代表大会的决定和全国人民代表大会常务委员会的决定,公布法律。”这表明我国法律的公布权是由国家主席和最高权力机关联合行使的。法律生效时间,一般有两种情况:(1)自公布之日起生效。(2)法律规定开始生效的具体日期,一般是在公布之日起的一定时间之后。

二、法律的实施(执法和司法)

(一) 法律实施的概念

实施,即实行,包括法律的执行和适用。从法理学的角度分析,法律的实施和法律的实现是两个不同的概念。所谓法律的实施,就是指有关国家机关运用法律调整社会关系,解决社会纠纷的有意识的活动。

任何一项法律,经过制定和颁布,都有执行和适用的问题。法律的执行,俗称经济法律的执法,是政府行政管理机关在行政事务管理过程中严格贯彻立法者的意图,推行法律的过程。法律的适用,亦称司法,是司法机关通过司法程序,公正地解决各种类型的法律纠纷(目前我国主要包括刑事案件、民事和行政法律纠纷等),保护当事人合法权益的专门活动。法律的实施是法律关系运行和实现的重要环节,如果仅有立法,没有实施,法律会沦为“一纸空文”。目前,我国的法律规范已经基本完备,但执法不严、司法不公的现象还比较严重,影响到法律的公信力。

(二) 法律实施的实质

法律实施的实质,概括起来就是做好以下两个转化:(1)将立法者预设的法律规范中的权利义务关系转化成为现实经济生活中的权利义务关系;(2)将体现在法律中的统治阶级意志转化成为人们的实际行为。这种行为既包括积极的行为(作为),也包括消极的行为(不作为)。这两个转化的过程,实际上就是通过一定的国家机关将法律规范所规定的权利义务朝国家所期望达到的目标转换的努力。

三、法律的遵守

孟子曰:徒法不能以自行。法律制定出来以后,就应该得到有效的实施和严格的遵守。以前,我们比较强调严格执法和司法,总是认为只有行政机关的执行和司法机关的介入,法律才得以贯彻执行。这是一种“自上而下”的法律运行模式。这种观念应该有所改变。法律如果是经过民主的程序制定出来的,反映了广大人民的意志和客观经济规律,那么,它就应该是良法,人民会自觉地遵守。多数法律,尤其是民商类法律,基本上靠当事人的自觉遵守。例如,各类合同的签订和履行,婚姻家庭关系的维系等。行政机关的严格执法和人民的自觉守法应该是统一的,也就是说,法律的运行模式应该是“自上而下”和“自下而上”的双向良性互动。只有这样,法律运行的成本才是最低的。

四、法律关系

法律规范属于社会规范,法律关系是法律规范在调整社会关系的过程中所形成的人们的权利义务关系。首先,从法律关系的概念来看,产生法律关系的前提是存在特定的法律规范;其次,法律关系是经法律规范调整的合法的社会关系;最后,法律关系主要指特定法律主体之间的一种权利和义务的关系。法律关系主要包括主体、内容和客体这三方面的内容。

(一) 法律关系主体

法律关系的主体,是在法律关系中享有权利并承担义务的人。法律主体包括公民(自然人)、法人和其他组织、国家等。

能否成为法律关系主体,主要看相关法律规范的规定。例如,根据我国《民法通则》的相关规定,民事主体应该具有相应的民事权利能力和行为能力。

(二) 法律关系的内容: 权利和义务

法律关系的内容是指法律关系主体所享有的权利和承担的义务。权利和义务也为法律规范所明确规定。

1. 权利

权利,是指法律关系主体依经济法律规范之规定享有的自己从事或不从事一定的行为,或要求他人从事或不从事一定行为的可能性。

2. 义务

义务,是指法律关系主体依法律规范的规定或他人的合法要求为一定的行为或不为一定行为的必要性。义务是相对于权利的一个范畴,没有无义务的权利,也没有无权利的义务。

(三) 法律关系客体

法律关系的客体,是指法律关系主体享有权利和承担义务所共同指向的对象。客体是主体之间建立权利和义务关系的媒介。

一般而言,能够成为法律关系客体的,必须满足以下几个条件:(1)“有用之物”,即对主体有用,针对它或围绕它,可能在主体之间引起利益冲突;(2)“为我之物”,即能被主体全部或部分控制;(3)“自在之物”,即独立于主体而存在。^①

对于法律关系客体,有以下的分类。

1. 物

作为法律关系客体的物,是指被法律关系主体所控制和支配,法律规范允许进入法律关系,具有一定经济价值的客观存在。作为法律关系客体的物,大约可分为以下几种。

(1) 自然资源。它是指在现有的技术经济条件下,自然界中能被人们所控制并对人类有用的自然要素,包括土地、矿产、煤炭、石油、天然气、草原、森林、水、大气层等。自然资源是经济法律规范在调整自然资源的开发、利用和保护过程中所形成的法律关系的客体,对于该客体法律有专门的保护规定,不允许当事人自主约定。例如,《合同法》126 条规定,在中华人民共和国境内履行的中外合作勘探开发自然资源的合同,适用中华人民共和国法律。

(2) 生产资料和生活资料。生产资料是社会再生产过程中的劳动资料和劳动对象。生活资料是用来满足人们物质和文化生活需要的消费品。生产资料和生活资料是经济法律关系最普遍、最主要的客体。

(3) 动产和不动产。不动产是指不能移动或移动后会造成价值减损的物,如土地、建筑物及其他地上附着物等。动产是可以移动并且移动后价值不受影响的物,一般来说,除了不动产之外的物都属于动产。动产和不动产既是民事法律关系的客体,也是经济法律关系的客体,但二者有所区别。例如,《土地管理法》第 62 条规定,农村村民一户只能拥有一处宅基地,其宅基地的面积不得超过省、自治区、直辖市规定的标准。第 63 条同时规定,农民集体所有的土

^① 张文显. 法哲学范畴研究. 北京: 中国政法大学出版社, 2001.

地的使用权不得出让、转让或者出租用于非农业建设。因此,根据目前房地产法的相关规定,集体土地和农村房屋受到严格限制,不能直接进入房地产开发市场。

2. 行为

法律关系客体的行为是指权利和义务所共同指向的作为或不作为。作为法律关系客体的行为,必须满足两个条件:(1)它是能够体现或实现一定经济利益的行为;(2)它是依据法律规范的规定或权利主体的要求而实施的作为和不作为。

从主体方面进行划分,行为可分为政府的行为、法人或其他组织的行为和个人的行为三大类;从内容方面进行划分,行为还可以分为积极的行为(作为)和消极的行为(不作为)。

3. 智力成果

智力成果也称“精神财富”、“无形资产”。它是人类脑力劳动所创造的成果以及同法律关系主体相联系的非物质财富,包括专利权、商标权、著作权、商业秘密、商业信誉、专有技术等无形经济利益的总称。

智力成果主要是相对于有形的物而言。作为法律关系客体的智力成果,必须满足以下条件:(1)具有一定的载体。例如,商业秘密总是表现为技术信息、经营信息、生产经验等,它可以文字、视听资料、计算机软件、操作过程等方式表现出来,并且是权利人已经能够采取了一定的保密措施。(2)能带来一定的经济价值。智力成果在生产、加工和储存的过程中都凝聚了人类的脑力劳动,它与有形资产一样,具有生产成本并且可以被估价。智力成果可以为权利人带来巨大的经济价值,甚至远远超过有形资产的价值。(3)为法律规范所认可或规定。智力成果的种类繁多,除了上述所提到的,还有技术改进方案、合理化建议、设计图、计算机程序、集成电路布图设计等。只有为相关法律规范所规定或认可的智力成果才属于法律关系的客体。例如,根据《反不正当竞争法》的规定,注册商标、知名商品的特有名称、包装、装潢、企业名称或姓名、产品质量认证标志、名优标志、产地证明、商业秘密、商业信誉、商品名声等,都属于我国法律规范所认可的智力成果。

五、引起法律关系的法律事实

法律事实,是指能够引起法律关系产生、变更和终止的客观原因。法律事实主要分为事件和行为两类。

(一) 事件

事件可分为自然事件和社会事件。自然事件,是指跟法律关系主体的意志无关的自然现象。如地震、旱灾、水灾、台风等自然灾害。社会事件,是指不以法律关系主体的意志为转移的社会现象。如改革开放、经济体制改革、建立社会主义市场经济体制等。

(二) 行为

行为指法律关系主体有意识的活动。行为一般可分为合法行为和违法行为。合法行为是指遵守了法律规范的行为,合法行为得到法律的鼓励和引导。违法行为是从事了法律规范所禁止或限制的行为,或没有依法履行法律规定的行为或权利人合法要求的义务。违法行为会导致法律责任,受到法律的制裁。

一定的事件和行为之所以能够成为法律事实,能够引起法律关系的产生、变更和终止,均缘于法律规范的规定。

六、法律关系的产生、变更和终止

法律关系同其他社会关系一样,处于不断的产生、变更和终止的运行过程中。引起法律关系产生、变更和终止的原因主要是法律事实。

法律关系的产生,是指由于一定法律事实的发生,使得法律关系主体之间形成一定的权利和经济义务关系。

法律关系的变更,是指由于一定法律事实的发生,使得法律关系的主体、客体或内容发生了改变。

法律关系的终止,是指由于一定法律事实的发生,使得法律关系主体之间业已存在的权利与经济义务关系归于消灭。

立法者均期望通过法律规范的制定,在法律关系主体之间分配权利和义务,将法律关系纳入良性发展的轨道,使法律关系能朝预设的目标进行“产生、变更和消灭”。法律关系能否如立法者所愿?这是一个十分复杂的问题。首先,立法者所制定的法律规范是否是符合经济发展规律的“良法”?法律关系主体是否有机会表达了自己的诉愿或进行了“互动”?其次,遵守法律的社会经济基础是否存在?是否有一定的事件发生导致守法成为不可能?再次,法律的实施是否严格,对法律关系的保护是否落实?法律的执行和司法人员是否严格遵守法律,司法是否公正?最后,一般民众的法律意识是否得到提高?人民的遵守法律规范的意愿是否很强?所以,法律关系的运行涉及方方面面,应将其置于社会法治大系统来考虑。

七、法律关系的保护

法律关系的保护,是指通过法律手段使法律关系主体之间的权利和义务得以实现,以保障法律关系正常运行。

目前可以采取的保护方式有:行政执法、仲裁和诉讼。诉讼方面的保护又分为民事诉讼、行政诉讼和刑事诉讼保护。

八、法律体系

法律体系和法系是两个容易混淆但又有很大区别的概念。从全世界的范围来看,根据法律的历史传统、法律的表现形式、法律实践等的不同,可以大概将全世界的法律制度分为英美法系和大陆法系。英美法系又可称为“普通法系”或“判例法系”。英美法系是以英国的判例为基础而发展起来,以英国、美国及原英联邦国家为代表的各国法律的总称。大陆法系又可称为“罗马法系”或“民法法系”。大陆法系是以古代罗马法为基础和以19世纪初法国民法典为传统产生和发展起来的各国法律的总称。

法律体系则从一个国家的角度来观察法律现象,即由一个国家的全部现行法律规范,按照一定的标准和原则,划分为各个法律部门组成的内部统一的、有机联系的整体。整个国家的法律体系应该是完备而且是系统的,避免和消除法律、法规之间的矛盾以及法律、法规与法律解释之间的矛盾。

法律部门,也叫部门法,是根据一定的标准和原则所划定的调整同一类型社会关系的法律规范总称。法律部门主要是以法律所调整的不同社会关系,也即调整对象为标准来划分的。

例如,我国目前划分的法律部门有:宪法及宪法相关法律、民商法、行政法、经济法、社会法、刑法、诉讼及仲裁法、国际法等。

一般而言,法律要素分为法律原则、法律规则和法律概念,法律规则由条件、行为模式和后果三部分组成。条件即是适用法律规则的条件和情况,行为模式是行为规则,后果则是符合条件的行为人应承担的法律后果。从法理的角度分析,条件、行为模式是后果的前提,后果是对行为人遵守或违反条件和行为模式的认定。以下试用具体的法律规范来说明之:

例如,《会计法》第五条规定,会计机构、会计人员依照本法规定进行会计核算,实行会计监督。任何单位或者个人不得以任何方式授意、指使、强令会计机构、会计人员伪造、变造会计凭证、会计账簿和其他会计资料,提供虚假财务会计报告。

根据该法律规范,实施会计核算、会计监督是会计法的原则,会计核算或会计监督是法律概念。从法律规则来分析,“任何单位或者个人不得以任何方式”就是条件,行为模式就是“授意、指使、强令会计机构、会计人员伪造、变造会计凭证、会计账簿和其他会计资料,提供虚假财务会计报告”。结合《会计法》第四十五条的规定(授意、指使、强令会计机构、会计人员及其他人员伪造、变造会计凭证、会计账簿,编制虚假财务会计报告或者隐匿、故意销毁依法应当保存的会计凭证、会计账簿、财务会计报告,构成犯罪的,依法追究刑事责任;尚不构成犯罪的,可以处五千元以上五万元以下的罚款;属于国家工作人员的,还应当由其所在单位或者有关单位依法给予降级、撤职、开除的行政处分)。我国可以得出该法律规则的法律后果有刑事责任、行政责任等。

会计法是调整各种会计关系的法律规范的总称,其调整对象就是参与经济活动中的各种会计主体所产生的关系。从法律部门划分的标准来看,会计法尚未能形成独立的一个法律部门,理论界经常将其划入经济法这个部门法当中。当然,经济法和其他法律部门共同构成了我国整个法律体系。从法系的角度来分析,我国基本上属于大陆法系国家。

第四节 法律的价值

法理学认为,在法学研究中,“法的价值”这一术语的含义可以因如下三种的使用方式而有所不同。第一种是用“法的价值”来指法律在发挥其社会作用的过程中能够保护和增加哪些价值,可称之为法的“目的价值”;第二种是指法律所包含的价值评价标准;第三种是指法律自身所具有的价值因素。可称之为法的“形式价值”。在法的“目的价值”中,秩序、自由、效率和正义更是倍受重视的基本价值,法律发挥社会作用的目的就在于对这些有价值的事物予以保护并促进其增加。^①

法律本身具有价值的属性,因此,法律有“恶法”和“良法”之分,法律的基本价值至少包括:秩序、平等、自由、正义等。从法学理论的角度来说,法之所以称之为“法”,是因为其能满足人们的需要,并且指引人们去实现更高的目标。法律的价值主要有以下内容。

一、秩序

秩序也称为次序,是自然界或人类社会产生、运动和发展的先后顺序和过程。秩序的相对

^① 张文显. 法理学,北京:法律出版社,1997.

物就是“无序”，无序意味着社会活动的混乱和社会关系的不稳定性，无序的社会生活会打击人们的信心 and 安全感。

法律的基本功能是保持社会秩序和行为的稳定，使人们可以对自己的行为和他人的行为产生合理的预期和信任，使得社会活动得以正常运转，维护正常的社会关系。

有学者指出，作为法律价值，秩序是低层次的、非实质性的法律价值，本身没有目标性内容。秩序是其他法律价值的基础，为诸如安全、自由、平等、正义等法律的存在和实现提供条件。如安全必定存在于一定的秩序之中，一个人的自由和他人的自由唯有在秩序中才能获得其合理的界限和实现的条件，人们之间的平等关系也唯有秩序的支持才获成立。法律对秩序的作用具体表现在静态和动态两方面。静态的秩序包括政治秩序、经济秩序、社会生活秩序、国际政治经济秩序等。动态的秩序则是通过法律实施，形成各种以权利义务为内容的法律关系，实现法律秩序。^①

以《会计法》为例，法律维护的是国家对会计工作的统一管理和分级管理秩序，维护单位的会计核算和会计监督秩序，也维护会计机关和会计人员正常的工作秩序。

二、自由

自由是自己能够主宰自己之义。

自由是人的潜在能力的外在化。人的潜能的发挥程度标志着人的自由的享有状况。^②

自由包括不受外界约束和控制及可以自我做主地去行为两方面的含义。^③

追求自由是人类固有的本性，所以有人发出“不自由毋宁死”的口号。人类的历史就是不断实现自由的过程。在法律主导的社会中，法律成为自由的界限，即自由需要法律并在法律的范围实现。

法律以自由为基本价值并积极保护人民的自由。

马克思曾经指出，法律不是压制自由的手段，正如重力定律不是阻止运动的手段一样。恰恰相反，法律是肯定的、明确的、普遍的规范，在这些规范中自由的存在具有普遍的、伦理的，不取决于个人的任性的性质。法律是人们自由的圣经。^④

西塞罗提出，为了得到自由，我们才是法律的臣仆。

洛克认为，法律的目的不是废除和限制自由，而是保护和扩大自由。

孟德斯鸠也这样论述，自由是做法律所许可的一切事情的权利。如果一个公民能够做法律所禁止的事情，他就不再自由了，因为其他的人也同样会有这个权利。在一个有法律的社会里，自由仅仅是：一个人能够做他应该做的事情，而不被强迫去做他不应该做的事情。

因此，能够实现和保护人民自由的法律就是良法，反之便是恶法。《会计法》也一样，如果能够促进企业经营自由、自由发展，维护投资人、债权人、政府、公众等对会计信息的需求，就是良法，否则就要修改或废除。

三、平等

平等是把别人当作和自己一样的人来对待。平等也是法律的基本价值之一。

① 高其才. 法理学(第二版). 北京: 清华大学出版社, 2011.

② 葛洪义. 法理学. 北京: 中国政法大学出版社, 1999.

③ 高其才. 法理学(第二版). 北京: 清华大学出版社, 2011.

④ 马克思恩格斯选集, 第1卷.

我国《宪法》明确规定,中华人民共和国公民在法律面前一律平等。这隐含了法律给予每个公民的机会应该是平等的,法律对公民权利的保护也是平等的。

人由于自然禀赋及后天的努力等,会存在能力、学识、财富、社会地位等方面的不同,但在法律的眼中,他们都应该是平等的。

法国思想家卢梭这样论述平等:“至于平等,这个名词绝不是指权利和财富的程度,应当绝对相等;而是说,就权力而言,它应该不能成为任何暴力并且只有凭职位与法律才能加以行使;就财富而言,则没有一个公民可以富得足以购买另一个人,也没有一个公民穷得不得不出卖自身。这就要求大人物这一方必须节制财富和权势,而小人物这一方必须节制贪得与婪求。有人说,这种平等是实践中绝不可能存在的一种思辨虚构,但是因为事物的力量总是倾向于摧毁平等,所以立法的力量就应该总是倾向于维持平等。”^①

在《会计法》中,虽然政府主管机关和单位及其会计人员是一种管理和被管理的关系,但法律也应当对他们进行平等的保护,政府财政主管机关及其工作人员应该依法管理,而单位或会计人员的合法权益应受到法律的严格保护。如果《会计法》不能处理好这种关系,赋予管理者太多权力而被管理者缺少权力的救济,这样的法律也不能称之为良法。

四、正义

对于正义,不同的人会有不同的诠释。在英文中,正义即是“justice”,具有正义、正当、公平、公正等含义。

正义可谓是法律的终极价值,法律的价值在于实现正义:“法是善和正义的艺术”、“正义只有通过良好的法律才能实现”。

正义已比较接近道德要求了,例如“己所不欲,勿施于人”、“己之所欲乃施之于人”等。

有学者提出,正义可以从不同的方面进行理解:①道德上的正义;②理想关系的正义;③体制的正义;④法律的正义;⑤形式正义。^②

正义不仅存在于现行的法律当中,正义也推动了法律的发展,不正义的法律就不被社会所接受,甚至遭到民众的反对。例如,有段时间公安部门曾经出台了“闯黄灯扣分罚款”的规定,这就属于不正义的规定。虽然其本意是好的,为了防止交通事故、严惩交通违规行为,但该规定最终被民众所抵制而被暂缓执行。

第五节 建设社会主义法治国家

一、法制和法治的区别

法制一般指法律和制度的总称。而社会主义法制是指由社会主义国家所制定,体现了全体人民意志的法律和制度的总称,它主要体现在立法、执法、司法、守法等各个法律运行的环

① [法]卢梭著,何兆武译. 社会契约论. 北京:商务印书馆,1980.

② 高其才. 法理学(第二版). 北京:清华大学出版社,2011.

节。我国社会主义法制的基本要求是：“有法可依、有法必依、执法必严、违法必究”。

法治指的是法律的治理或法律之治。社会主义法治是指社会主义国家依法治国的原则和方略，即与人治相对立。

法制和法治虽然仅有一字之差，但含义却有很大差别，以下试论述之。

(1) 法制是法律和制度，仅仅是社会生活的某一方面；而法治是一种治国方略，它主要包括两方面的内容：①在治理国家的不同措施和手段中，法律具有至高无上的地位；②凡是重要的社会关系都应由法律调整。

(2) 法制仅仅强调法律和制度本身，其不必然与民主政治相联系。我国历史上有很多封建王朝也强调法律制度的重要性，甚至是严刑峻法，但这绝非法治。法治的基本要求是法律必须建立在民主政治的基础之上，以确认、维护和保障民主的实现作为法律制度的出发点和归宿，没有民主就不可能有真正的法治。所以，法治也称为“众人之治”，区别于“一人之治”或“少数人之治”的人治。

(3) 法制本身没有涉及法律精神或法律文化，而法治作为一种法律精神或理念，包含了“法律之上、良法之治、权力制衡、保障权利、法律的平等适用、正当程序”等法律价值取向。

(4) 从包含关系来看，法治包含了法制的内容。有学者提出，法治包含两个部分，即形式意义的法治和实质意义的法治，是两者的统一体。形式意义的法治，强调“依法治国”、“依法办事”的治国方式、制度及其运行机制。实质意义的法治，强调“人民主权”、“法律之上”、“法律主治”、“制约权力”、“保障权利”的价值、原则和精神。形式意义的法治应当体现法治的价值、原则和精神，实质意义的法治也必须通过法律的形式化制度和运行机制予以实现，两者均不可或缺。^① 从法治的两方面含义来看，法制比较接近于形式意义上的法治。

二、社会主义法治国家的条件

我国曾经历文化大革命的“砸烂公检法”，从文化大革命的“无法无天”到实行“社会主义法制”，再从“社会主义法制”到“社会主义法治”的转变，终于在 1999 年将“依法治国”写入宪法，证明我们最终意识到了“法治”的重要性。但是，实行“法治国家”还需要具备以下一些条件。

(一) 经济条件

法治国家的经济基础是市场经济。商品生产和交换所形成的独立人格和契约观念是法治产生和存在的最决定性的因素。

(二) 制度条件

(1) 具有完备、系统的法律体系。法治要求凡是重要的社会关系都应由法律调整，所以，从立法的层面来看，立法机关所制定的法律应该都是良法，并且整个国家的法律体系应该是完备而且系统的，以避免和消除法律、法规之间的矛盾以及法律、法规与法律解释之间的矛盾。

(2) 具有相对平衡和相互制约的符合社会主义制度的权力运行的法律机制。“绝对的权力导致绝对的腐败”。权力制衡是法治的精神之一，不能对权力进行有效约束的国家不是法治国家，不能运用法律约束权力的国家也不能称之为法治国家。

^① 高其才. 法理学(第二版). 北京: 清华大学出版社, 2011.

(3) 具有独立性的司法机关和极高素质的司法者、执法者。法律的正确实施很大程度上取决于司法者和执法者的素质,法律的尊严也主要依靠法院的工作来维护,如果执法不严或司法不公,将直接损害人们对法律的信仰,从而也破坏了法治本身。

(4) 具有健全的律师制度和优秀的律师队伍。随着法律的触角深入到社会的各个角落,法律越来越复杂,不可能人人知晓法律、精通法律,所以,需要律师为社会提供优质的法律服务,律师同时是公民权利的捍卫者。健全的律师制度应该充分发挥律师的作用并使他们得到尊重,保证优秀律师能靠业务胜出而非靠“拉关系”。

(三) 思想条件

思想条件主要指广大民众应该具有怎么样的观念或理念的问题。法治国家需要民众具有“法律之上、权利本位、权利平等、权力制约”等法治观念和意识。

三、社会主义法治国家的实现

虽然目标已明确,但我们距离法治国家还有很长的一段距离,并且建设社会主义法治国家不会是一帆风顺的过程,需要我们每个人不断付出努力,甚至是好几代人做出牺牲才能得以实现。对此,学者也有着清醒的认识。

我国的法治建设是与现代国家的重建、国家权力的必要扩张结合在一起的,主要是由外部力量引发的,是外发型法治,内在需求不足;我国法治建设经历了由被动接受到主动选择,法律制度变革在前、法律观念更新在后的过程。我国的法治表现出明显的立法主导色彩;我国的法治是自上而下推进的法治,主要是依靠政府推动,社会基础较为薄弱。同时,我们的法治建设是在经济并不发达的社会里进行的,物质力量不很雄厚。因此,当代中国的法治建设面临着国情与理想、继承与移植、本土化与国际化、地方性与普适性、变革法制与守成法制等诸多关系的处理,并面临深层的文化、价值的冲突等难以避免的问题。当代中国的法治建设的这种两难境地,表明中国法治建设的艰难性和曲折性。当代中国的法治建设是一个长期的、渐进的过程。在厚实的历史土壤上培育新的种子,期望不应过于理想,必须以历史主义、现实主义的态度进行当代中国的法治建设,即从中国社会自身寻找和发掘法治的生长点,依靠中国本土的资源推进法治的逐步实现。^①

建设社会主义法治国家,近期应注意做好以下工作。

第一,坚持发展市场经济。如果是产品经济或计划经济,则不需要法律发挥主导型作用,所以,也谈不上法治。只有市场经济才是法治的经济基础,所以,只有不断发展和完善市场经济才能建设社会主义法治国家。

第二,进行政治体制改革。法治除了建立在市场经济这个基础之上,同时建立在民主政治这个基础上。如果政治不民主,政府不清明、廉洁,法治就好比建立在沙滩上,将失去其坚实的基础。

第三,民主科学立法。立法是权利义务的第一次分配,并且我国的法治建设体现出立法主导的特点,所以,立法工作的重要性是毫无疑问的。当前,应加强人大的立法队伍建设,提高立法水平和立法质量,加强人大对政府立法的监督。只有制定出良法,法治之河才有干净的源头。

^① 高其才. 法理学(第二版). 北京:清华大学出版社,2011.

第四,加强司法队伍和执法队伍的建设。清了源头,如果水流到中间受到污染,水还是干净的。所以,法律的实施也很重要。目前,执法不严(甚至是“选择性执法”)、司法不公等情况还是比较明显,这已危及法治国家的建设,所以,应尽快扭转这种不利的局面。

第五,尽量发挥律师的作用。建设法治国家不能离开律师的作用,律师是专门的法律人才,也是公民权利的守护者,如果不能充分发挥律师的作用,法治建设不能算是成功的。

本章小结

本章主要讲述了法律的基础知识,主要内容如下。

一、法律的概念。包括中西方关于法律的各种学说、马克思主义法律概念和学习法律的意义。

二、法律的产生。包括法律产生的学说、法律产生的根源和标志。

三、法律的运行。包括法律的制定、法律的实施、法律的遵守、法律关系、法律关系的运行和保护、法律体系。

四、法律的价值。包括秩序、自由、平等、正义等。

五、建设社会主义法治国家。包括法制与法治的区别、建设社会主义法治国家的条件和实现路径。



(章节自测题)

第二章

会 计 法

学习目的与要求

通过对本章的学习,了解会计法规体系的内容,登记和核对会计账簿的基本要求;财务会计报告的编制要求;会计监督体系,会计档案管理;会计专业职务和会计专业技术资格有关规定,会计工作的交接;会计机构和会计人员违反会计法规的法律责任等内容。

重点:会计监督体系,会计档案管理;登记和核对会计账簿的基本要求;财务会计报告的编制要求,会计工作的交接。

难点:会计专业职务和会计专业技术资格的有关规定,会计档案管理。

第一节 会计法基本理论

一、会计法规概述

会计法规是指由国家权力机关或其他授权机构制定的,用来规范会计核算实务、会计基础工作、会计主体和相关会计人员职责,以便及时调整经济活动中各种会计关系的各项规范性文件的总和,是会计法律制度的简称。

所谓会计关系,是指在会计主体(企业、事业、机关单位)的资金运动过程中,由于所有者投入资本金、筹措债务资金、采购货物、支付工资和奖金、开支费用、销售货物、上缴税金、分配利润或股利、偿还负债、到银行存取款等经济活动所形成的会计主体与有关各方(包括所有者、银行、债权债务、政府、供货单位、客户、职工等)之间的经济关系。在会计主体的会计核算和会计管理过程中,必然会涉及各种会计关系。为了妥善处理这些会计关系,客观上需要立法机关和政府制定并有效实施各种相关的会计法规。

(一) 会计法规特征

会计法规的特征是会计法规区别于其他部门法的特点或者说是它特有的现象,它反映的是会计法规的本质,是会计法规的进一步揭示。从会计法规的定义中,可以概括出其具有以下几个方面的特征。

1. 国家主体性

代表社会公众利益的国家在会计关系中是主体的一方，且占主导，对会计工作进行干预和调节。

2. 法域特定性

会计法与刑法、行政法、民法等其他法的法域不同，它是使用于会计领域的法。

3. 调整对象的独特性

会计法规的调整对象是会计关系，是其他部门法都不能调整的。

4. 公认性

世界各国的会计惯例、财务会计报告概念框架、会计核算的前提、核算原则、对会计信息质量的要求和核算程序与方法正在逐步趋同。因此，会计法规有必要对公认的实务标准予以尊重与认可。

(二) 会计法规作用

会计法规的作用是指会计法规对会计行为以及最终对社会所产生的影响。

1. 会计法规的规范作用

会计法规的规范作用是指会计法规作为行为规则直接作用于会计行为所产生的影响。

(1) 指引作用。指引作用是指会计法规对会计行为起到导向、引路的作用，其对象是法人(单位)、财会人员的会计行为。

(2) 评价作用。评价作用是指会计法规具有判断、衡量会计行为是否合法或违法以及违法性质和程度的作用。

(3) 预测作用。预测作用是指根据会计法规可以预先估计相互间的会计行为及其后果，从而对会计行为做出合理的安排。

(4) 教育作用。教育作用是指通过会计法规的实施对法人及财会人员的会计行为所产生的影响。

(5) 强制作用。强制作用指对违法行为具有制裁、惩罚的作用。

2. 会计法规的社会作用

会计法规的社会作用是加强会计基础工作，建立规范的会计工作秩序，提高会计工作水平。

(三) 会计法规原则

会计法规的基本原则是在《会计法》的立法和具体应用中所应当遵循的准则。它是《会计法》精神和价值的反映，是《会计法》宗旨和本质的具体体现。会计法规的基本原则如下。

1. 合法性原则

国家机关、社会团体、企事业单位、个体工商户和其他组织办理会计事项，必须遵守《会计法》的有关规定；会计机构、会计人员必须遵守法律法规，按照《会计法》的规定办理会计事项，进行会计核算，实行会计监督。

2. 统一性原则

会计工作由财政部统一领导、分级管理,各单位必须按照国家统一的会计制度,以及本地区、本业务主管部门或总后勤部制定的实施办法或补充规定进行会计活动。

3. 权威性原则

会计法规制定、发布和实施日期要通过权威机构来进行。这些权威机构是国家的立法或行政部门。

二、会计法规的发展以及会计法规体系的构成

(一) 会计法规的发展

随着会计的起源和发展,会计法规也开始在有关律条中出现。我国第一部正式的“会计法”颁布于北洋政府时期,1914年10月2日经参议院议决,并正式颁布。以下介绍新中国成立后会计法生成、发展和演变的过程。

1. 新中国成立至“文化大革命”前是会计法制建设的萌芽阶段

新中国成立初期,为适应经济恢复时期高度集中的管理体制,基本上照搬了苏联的财务管理制度和会计核算模式,这一时期比较重要的会计行政法规主要有:

(1)《预算决算暂行条例》。1951年7月,政务院(国务院前身)发布《(预算决算暂行条例)》,这是新中国第一部全国统一的预算管理法规。

(2)《国营企业决算报告编送暂行办法》和《国营企业决算报告编送暂行办法》。1952年1月,政务院财政经济委员会根据《预算决算暂行条例》的有关规定,制定发布了《国营企业决算报告编送暂行条例》。1955年1月,国务院在原《国营企业决算报告编送暂行办法》的基础上发布了《国营企业决算报告编送办法》,对企业决算报告的编制和上报程序,决算报告和财务情况说明书的内容,会计报表的种类、名称、格式和项目的制定办法等做了详细的规定。

2. 改革开放新时期会计法律制度体系初步建立

改革开放以来,会计的法制建设被提上了会计改革的议程。这一时期会计法制建设的突出成就。

(1)《会计法》的制定。1980年8月,在第五届全国人大第三次会议上,人大代表提出并正式立案会计立法。1984年7月—1985年1月,第六届全国人大常委会在第七次和第九次会议上对《会计法(草案)》进行了审议修改,最后一致通过,于1985年1月21日以第21号中华人民共和国主席令公布了《会计法》,自1985年5月1日起施行。

(2)会计行政法规建设。改革开放以来,国务院先后发布了一系列会计行政规章,进一步发展和完善了商品经济条件下的会计法规体系,其中较为重要的有以下几个。

国务院于1984年3月发布了《国营企业成本管理条例》,规定了成本管理的基本任务、成本开支范围、成本核算的原则和方法、成本控制和管理权限及责任、监督与仲裁措施等。

国务院于1985年4月发布了《国营企业固定资产折旧试行条例》。该《试行条例》的内容主要有:明确提取折旧的范围;规定计算提取折旧的方法和依据;规定折旧率和单位折旧额的计算方法;明确折旧基金的使用范围;明确违反该《试行条例》规定的处罚措施等。

1980年12月,财政部发布了《关于成立会计顾问处的暂行规定》,对会计顾问处(会计师事务所)的性质、业务收费等做了原则性的规定。在总结该规定实施经验的基础上,国务院于1986年7月颁发了《注册会计师条例》。

3. 市场经济发展时期会计法律制度体系的进一步完善

1992年,党的十四大的召开标志着我国进入市场经济发展的新时期。这一时期,我国的会计法制建设有了长足的发展,初步建立起了社会主义市场经济体制下的会计法律体系。

(1)《会计法》的修订。1993年12月29日,第八届全国人大常委会做出《关于修改〈中华人民共和国会计法〉的决定》,由中华人民共和国主席以第17号令予以公布,自公布之日起施行。

1999年10月31日,新《会计法》经第九届全国人大常委会第十二次会议全体通过,由中华人民共和国主席以第17号令予以公布,自2000年7月1日起施行。

(2)《注册会计师法》的发布。1993年10月,历经12次修改形成的《中华人民共和国注册会计师法》(以下简称《注册会计师法》)经第八届全国人大常委会第四次会议审议通过,由中华人民共和国主席以第13号令予以公布,自1994年1月1日实施。

(3)《企业财务报告条例》的发布。《企业财务报告条例》是新时期最重要的会计行政法规,由国务院于2000年6月21日以第287号国务院令发布,自2001年1月1日起施行。

(4)会计准则的规定。通过会计准则来规范企业的会计核算工作,是建立市场经济会计模式的必然要求,也是与国际惯例接轨的必然趋势。为此,财政部会计事务管理司于1988年12月成立会计准则课题组,开始对制定会计准则的可靠性、基本结构、主要内容等问题进行调查研究。1991年11月,财政部拟定了《企业会计基本准则(草案)》,并广泛征求意见。1992年11月,经国务院批准,财政部以5号部长令发布了《企业会计准则》和《企业财务通则》,自1993年7月1日起施行。1992年颁布的《企业会计准则》是我国会计核算的基本准则。在基本准则基础上,财政部自1994年2月起先后公布了6批32份具体会计准则征求意见稿,广泛征求各方面的意见。1997年5月,财政部公布了第一项具体会计准则,即《企业会计准则——关联方及交易的披露》。

为适应社会主义市场经济发展的要求,财政部对原《企业会计准则》及具体会计准则和《企业财务通则》进行了修订,于2006年2月15日颁布了《企业会计准则——基本准则》和38项具体准则,在2006年11月和12月,分别颁布了《企业会计准则应用指南》和《企业财务通则》,均自2007年1月1日正式实施。

(二) 会计法规形式

我国目前的会计法规形式主要有以下内容。

(1)法律是依据宪法的原则和规定制定的,其地位低于宪法,但高于其他的法律渊源,由全国人大及其常委会制定或修改。在我国会计法律有《会计法》、《注册会计师法》。

(2)行政法规是最高国家行政机关国务院制定的有关国家行政管理方面的规范性文件,其地位和效力低于宪法和法律。如《企业财务会计报告条例》、《总会计师条例》、国务院批准并由财政部发布的《企业会计准则》、《企业财务通则》等。

(3)行政规章是指国务院各部委和省、自治区、直辖市以及省、自治区人民政府所在地的市和国务院批准的较大的市的人民政府为了管理行政事务所制定的法律规范性文件,如财政部颁布的《企业会计制度》、《金融企业会计制度》、《小企业会计制度》等。

(4) 地方性法规是指省、自治区、直辖市以及省、自治区人民政府所在地的市和经国务院批准的较大的市的人民代表大会及其常委会，在其法定权限内制定的法律规范性文件。地方性法规具有地方性，只在本辖区内有效，其地位和效力低于宪法、法律和行政法规，不得与宪法、法律和行政法规相抵触。如 2004 年 10 月 29 日深圳市人民代表大会常务委员会公告第 117 号《深圳市会计条例》。

(5) 自治条例和单行条例是民族自治地方的人民代表大会依照法定的自治权，在其职权范围内制定的带有民族区域自治特点的法律规范性文件。如 2005 年 9 月 29 日，内蒙古自治区第十届人大常委会第十八次会议通过并于 2005 年 12 月 1 日起实施的《内蒙古自治区会计条例》。

(三) 会计法规体系

改革开放至今，我国先后制定了一系列的会计法规，会计法律制度体系建设取得了举世瞩目的成就，基本形成了以《会计法》为主体的比较完整的会计法律制度体系。

1. 会计法律

会计法律是指由全国人民代表大会及其常委会经过一定立法程序制定的有关会计工作的法律——《会计法》。它是会计工作的基本法，是制定其他会计法规的依据，也是指导我国会计工作的最高准则。

2. 会计行政法规

会计行政法规是由国务院制定发布或者有关部门拟定经国务院批准发布的、调整经济生活中某些方面会计关系的法律规范。如国务院发布的《企业财务会计报告条例》、《总会计师条例》，经国务院批准并由财政部发布的《企业会计准则》等。

3. 国家统一的会计制度

国家统一的会计制度是指国务院财政部门根据《会计法》发布的关于会计核算、会计监督、会计机构和会计人员以及会计工作管理的制度。它是国务院财政部门在其职权范围内依法制定、发布的会计方面的法律规范，包括各种会计规章和会计规范性文件。其中，会计规章是根据《立法法》规定的程序，由财政部门制定并由部门首长签署命令予以公布制度办法，如 2001 年 2 月 20 日财政部发布的《财政部门会计监督办法》、《代理记账管理办法》、《会计从业资格办法》等；会计规范性文件是指主管全国会计工作的行政部门即国务院财政部门制定的《企业会计制度》、《金融会计制度》、《小企业会计制度》、《民间非营利组织会计制度》、《会计基础工作规范》、《内部会计控制规范》以及财政部门与国家档案局联合发布的《会计档案管理办法》等。

4. 地方性会计法规

地方性会计法规是各省、各自治区、直辖市的人民代表大会及其常委会在与会计法律、会计行政法规不相抵触的前提下制定的地方性法规。根据规定，实行计划单列管理的计划单列市、经济特区的人民代表大会及其常委会在宪法、法律和行政法规允许范围内制定、实施的有关会计工作的规范性文件，也属于地方性会计法规。

三、会计法律关系

(一) 会计法律关系的概念和特征

法律关系是由法律规范所确认的法律主体之间的具有权利和义务内容的社会关系。由于

各种法律规范所调整的社会关系不同,因而所形成的法律关系的内容与性质也不相同。会计法律关系是《会计法》在调整会计关系的过程中,在会计法律主体间形成的具有权利和义务内容的社会关系。

根据这一定义,可以看出会计法律关系具有以下特征。

- (1) 会计法律关系是根据会计法律规范建立的一种社会关系,具有合法性。
- (2) 会计法律关系是体现意志性的特种社会关系,会计法律规范体现了多种群体的意志。
- (3) 会计法律关系发生于《会计法》调整会计关系的过程中,形成于会计法律主体之间。
- (4) 会计法律关系是具有权利义务内容的。

(二) 会计法律关系的构成要素

会计法律关系由会计法律关系主体、会计法律关系内容和会计法律关系客体组成。

1. 会计法律关系主体

会计法律关系主体是会计法律关系的参加者,即在会计法律关系中一定权利的享有者和一定义务的承担者。会计法律关系的主体主要有会计行为主体、会计主体、国家有关监督管理部门、有经济业务往来的其他单位、对会计信息有合法需求的投资者和债权人等。

2. 会计法律关系的内容

会计法律关系的内容就是会计法律关系主体依法享有的权利和承担的义务。所谓权利,就是会计法律主体有依法为一定行为或不为一定行为的自由和要求他人为一定行为或不为一定行为的资格,其实质是一种受法律保护的利益;所谓义务,就是会计法律主体为满足权利主体的合法权利,必须为一定行为或不为一定行为的限制。

会计法律关系主体所拥有的全部权利,一部分以他人履行义务而获得,一部分以自己履行义务而获得,除此以外,再没有第三种形式。权利与义务之间是对立统一的关系,会计法律关系中的权利与义务,同其他法律关系中的权利与义务相比,有着自己的特点。

3. 会计法律关系客体

会计法律关系客体是会计法律关系主体相互权利、义务指向的对象。会计法律关系客体主要是会计行为和会计信息。

(三) 会计法律关系的产生、变更和终止

1. 会计法律关系的产生

会计法律关系的产生是指会计法律关系主体之间形成了会计权利和义务关系。会计法律关系总是基于一定的法律事实而产生的,根据法律事实的发生与当事人的意志是否有关将其划分为事件和行为两类。

2. 会计法律关系的变更

会计法律关系的变更是指会计法律关系主体、客体和内容的变更。主体变更既可以是主体数目的增多或减少,也可以是原来主体的改变;客体的变更既可以是范围的变更,也可以是性质的变更;由于主体和客体的变更,相应的权利和义务也随之有所改变。

3. 会计法律关系的消灭

会计法律关系的消灭是指会计主体间的权利和义务关系的终止,有两种情况:一种是绝对

消灭,即主体间的权利、义务不复存在,如全部履行了法律规定的义务;另一种是相对消灭,或是将权利义务转到另一主体,或是部分履行了义务。

第二节 会计核算

一、会计核算的基本规范

核算是会计工作的基本职责之一,是会计工作的核心和重点。核算的目的主要是提供真实、完整的会计资料,满足企业内部和外部两个方面对企业会计信息的需要,从而为加强经济管理和财务管理,提高经济效益,维护社会主义市场经济秩序服务。我国会计法律制度对会计信息质量要求、会计资料基本要求以及会计年度、记账本位币、填制会计凭证、登记会计账簿、编制财务会计报告、财产清查、会计档案管理等做出了统一规定。

(一) 依法建账的规定

建账,是如实记录和反映经济活动情况的重要前提。依法建账,是建账的最基本要求。这里的“法”,既包括《会计法》、《会计基础工作规范》,也包括其他法律、行政法规,如《中华人民共和国税收征收管理法》、《中华人民共和国公司法》等。《会计法》和《会计基础工作规范》都规定,各单位应当设置会计账簿,进行会计核算。上述这些规定,是各单位建账应当遵循的法律依据,其目的是保证会计核算和会计资料的真实与完整。概括起来,主要包括以下几点。

(1) 国家机关、社会团体、企事业单位和其他组织,都应当按照要求设置会计账簿,进行会计核算。不具备建账条件的,应当实行代理记账。《会计法》第三条规定,各单位必须依法设置会计账簿,并保证其真实、完整。

(2) 设置会计账簿的种类和具体要求,应当符合《会计法》和国家统一的会计制度的规定。

(3) 各单位产生的各项经济业务应当统一进行核算,不得违反规定私设会计账簿进行登记、核算。《会计法》第十六条规定:“各单位发生的各项经济业务事项应当在依法设置的会计账簿上统一登记、核算,不得违反本法和国家统一的会计制度的规定私设会计账簿登记、核算。”另外,《会计法》还规定:“个体工商户会计管理的具体办法,由国务院财政部门根据本法的原则另行规定。”

(二) 会计核算的基本前提和一般原则

1. 会计核算的基本前提

核算的基本前提是指核算工作赖以生存的前提条件,又称为会计假设。核算的基本前提包括:会计主体、持续经营、会计分期和货币计量。在新会计准则体系基本准则第一章有明确的规定。

2. 会计信息质量要求和会计确认、计量原则

新会计准则体系以提高会计信息质量、服务投资者为目标。新的企业会计基本准则将原基本准则第二章的“一般原则”修改为“会计信息质量要求”,同时对原准则规定的13项原则进行了适当调整。保留了真实性、相关性、明晰性、可比性、一致性、经济实质重于法律形式、

重要性、谨慎性和及时性等要求，同时将权责发生制、历史成本原则、收入与费用配比原则、划分收益性与资本性支出原则放在基本准则的其他内容里。

(三) 会计核算内容的基本要求

根据《会计法》第十条规定，各单位应当办理会计手续，进行会计核算的经济业务包括7项：款项和有价证券的收付；财物的收发、增减和使用；债权债务的发生和结算；资本、基金的增减；收入、支出、费用、成本的计算；财务成果的计算和处理；需要办理会计手续、进行会计核算的其他事项。《会计基础工作规范》第三十七条也做出了相同的规定。这是对各单位会计核算内容具体要求的规定。

(四) 会计年度、记账本位币和记录文字的规定

1. 会计年度

《会计法》第十一条和《会计基础工作规范》第三十九条规定：“会计年度自公历1月1日起至12月31日止。”

会计年度是指以年度为计量单位进行会计核算的时间区间(会计分期)，是反映单位财务状况、核算经营成果的时间界限。通常情况下，一个单位的经营、业务活动是连续不断进行的，如果等到单位结业以后才结账并报告其财务状况、经营成本(或收支结余)和现金流量情况，就无法满足单位内外财务报告使用者的决策需要。因此，必须将各单位连续不断的经营、业务活动过程人为地划分为若干相等的时段，分期结账并编制各期财务会计报告。由于会计分期是人为进行的，为了规范各单位的会计结账时间，确保会计信息的可比性、一致性和可理解性，各国均以立法的形式明确规定了会计分期的标准和要求。

2. 记账本位币

《会计法》第十一条规定：“会计核算以人民币为记账本位币。业务收支以人民币以外的货币为主的单位，可以选定其中一种货币作为记账本位币，但是编报的财务会计报告应当折算为人民币。”《会计基础工作规范》第三十九条也做了基本相同但较为详细的规定：“会计核算以人民币为记账本位币。收支业务以外国货币为主的单位，也可以选定某种外国货币作为记账本位币，但是编制的会计报表应当折算为人民币反映。境外单位向境内有关部门编报的会计报表，应当折算为人民币反映。”

3. 记录文字

会计记录文字是在进行会计核算时，为记载经济业务发生情况和辅助说明会计数字所体现的经济内涵而使用的文字。会计记录文字，是进行会计核算和提供会计资料不可或缺的重要媒介，是会计资料的重要组成部分，因此，会计记录文字必须规范。《会计法》第二十二条规定：“会计记录的文字应当使用中文。在民族自治地方，会计记录可以同时使用当地通用的一种民族文字。在中华人民共和国境内的外商投资企业、外国企业和其他外国组织的会计记录可以同时使用一种外国文字。”

(五) 会计资料的基本要求

会计资料，主要是指会计凭证、会计账簿、财务会计报告等会计核算专业资料，它是会计核算的重要成果，是投资者做出投资决策、经营者进行经营管理、国家进行宏观调控的重

要依据。因此,《会计法》和《会计基础工作规范》都要求,会计资料的内容和要求必须符合国家统一的会计制度的规定,保证会计资料的真实性和完整性,不得伪造、变造会计凭证和会计账簿,不得提供虚假的财务会计报告。《会计法》第九条规定:“各单位必须根据实际发生的经济业务事项进行会计核算,填制会计凭证,登记会计账簿,编制财务会计报告。任何单位不得以虚假的经济业务事项或者资料进行会计核算。”《会计法》第十三条规定:“会计凭证、会计账簿、财务会计报告和其他会计资料,必须符合国家统一的会计制度的规定。任何单位和个人不得伪造、变造会计凭证、会计账簿及其他会计资料,不得提供虚假的财务会计报告。”

(六) 会计处理方法

会计处理方法是指在会计核算中所采用的具体方法,通常包括:收入确认方法、企业所得税的会计处理方法、存货计价方法、坏账损失的核算方法、固定资产折旧方法、编制合并会计报表的方法、外币折算的会计处理方法等。采用不同的处理方法,会影响会计资料的一致性、可比性,进而影响会计资料的使用。因此,《会计法》和国家统一的会计制度规定,各单位采用的会计处理方法前后各期应当保持一致,不得随意变更;确有必要变更的,应当按照国家统一的会计制度的规定进行变更,并将变更的原因、情况及影响,在财务会计报告中予以说明,以便于会计资料使用者了解会计处理方法变更及其对会计资料影响的情况。

会计处理方法包括会计确认、计量、记录和报告四个方面。合理、合规地选择会计处理方法并遵循一致性原则要求,是确保会计信息质量的必要条件。

1. 会计处理方法的选择

由于各企业经济活动性质和经营规模存在差异,会计准则和国家统一的会计制度不可能要求所有单位的会计核算方法完全一致,并且,企业的经营环境处于不断变化之中,也不可能要求它们自始至终采用同一种会计核算方法。例如,在企业对外股权投资过程中,如果其拥有的被投资单位股权发生了实质性变化,其对外投资的核算方法就应相应地改变。因此,在具体的会计准则和国家统一的会计制度中,对某些交易和会计事项提供了多种可供选择的具体方法。企业会计处理方法的选择项目主要包括:

(1)发出存货的计价方法。国家统一的会计制度规定,企业可以根据其经营方式的特点,采用先进先出法、全月一次加权平均法、移动平均法、个别计价法等。

(2)坏账损失的核算方法。虽然国家统一的企业会计制度规定,只能采用备抵法核算坏账损失,而不能采用直接转销法,但是,企业采用备抵法时,可以选用应收款项余额百分比法、账龄法、销货百分比法或个别认定法估计各期的坏账损失额。

(3)长期投资的核算方法。对于企业的长期股权投资,企业应该根据其能否对被投资企业实施控制、共同控制或重大影响分别选用成本法或权益法核算。对于长期债券投资,企业可选用平均年限法、实际利率法等摊销其溢折价。

(4)收入的确认方法。对于一般商品销售,收入确认要符合四个条件,即企业已将商品所有权的主要风险和报酬转移给买方;企业既没有保留通常与所有权相联系的继续管理权,也没有对已售出的商品实施控制;与交易相关的经济利益能够流入企业;相关的收入和成本能够可靠地计量。

(5)计提折旧的方法。企业可以根据国家决算所含经济利益的预期实现方式选择折旧的

计提方法,包括年限平均法、工作量法、年数总和法和双倍余额递减法。

(6)外币会计报表折算的方法。我国《合并会计报表暂行规定》规定,在外币会计报表的折算中,利润表所有项目和利润分配表有关反映发生额的项目,应当按照合并会计报表的会计期间的平均汇率折算为母公司记账本位币,也可以采用合并会计报表决算日的现行汇率折算为母公司记账本位币。

(7)所得税的核算方法。按全国统一的企业会计制度的规定,企业可以选用纳税影响会计法和应付税款核算所得税费用,其中纳税影响会计法又有债务法和递延法两种。

2. 会计核算中的一致性原则

一致性原则是指在确认、计量、记录和报告经济业务事项时所采用的会计原则、会计处理程序和会计处理方法,前后各期应保持一致,不能随意变更;当确实需要改变时,应将改变的内容、原因以及对财务状况、经营成果的影响程度等,在会计报表附注(或补充资料)中加以披露。《会计法》第十八条的规定要求会计主体在不同会计期间尽可能采用相同的会计政策,以便不同会计期间的会计信息能够纵向可比,以提高会计信息的使用价值。一致性原则对防止企业通过变更会计原则、程序和方法,人为调整各期损益、粉饰财务指标具有重要意义。《企业会计准则第28号——会计政策、会计估计变更和会计差错更正》第三条规定:“企业应当对企业相同或相似的交易或事项采用相同的会计政策进行处理,但是其他会计准则另有规定的除外。”

根据《企业会计准则第28号》第四条规定,在下述两种情况下,企业可以变更会计政策:

(1)法律、行政法规和国家统一的会计制度要求变更。也就是说,实施了新的会计准则或会计制度,或修订了原有的会计准则或会计制度,要求变更会计政策。如因存货会计准则的实施,企业应改变过去计提存货跌价准备的方法,按照新准则规定的方法计提。

(2)会计政策变更能够提供更为可靠、相关的会计信息。变更会计政策以后,能够使企业提供的财务状况、经营成果和现金流量等信息更为相关、更为可靠。

(七)会计电算化

会计电算化即使用电子计算机进行会计核算。会计电算化为会计资料的生成方式和质量保证措施等都带来了相应变化,这就要求法律上必须对会计电算化进行规范,以保证会计核算质量。因此,《会计法》和《会计基础工作规范》规定,实行电算化的单位,所使用的会计软件和电子计算机生成的会计凭证、会计账簿、财务会计报告等会计资料应当符合国家有关规定。这方面的具体规定,主要包括财政部发布的《会计电算化管理办法》、《会计电算化工作规范》和《会计核算软件基本功能规范》等。

二、会计凭证和会计账簿

(一)原始凭证的基本要求

会计凭证是记录经济业务、明确经济责任的书面证明,也是登记账簿的依据。《会计法》第十四条规定:“办理本法第十条所列的经济业务事项,必须填制或者取得原始凭证并及时送交会计机构。”根据《会计法》和《会计基础工作规范》等有关规定。原始凭证的填制或取得、审核和更正的基本要求包括:

(1) 如实地填制或取得原始凭证, 确保其真实性。

(2) 及时地填制或取得原始凭证, 并送交会计机构。

(3) 保证原始凭证的手续齐备、内容完整。

(4) 填制的原始凭证, 必须字迹清晰、工整和规范。

(5) 原始凭证的大小写金额必须相符。

(6) 外购实物的原始凭证, 必须办理验收手续, 并由验收人在凭证后面签章, 保证账实相符。

(7) 一式多联的原始凭证, 应当注明各联的用途, 并且必须按注明的用途加以使用。

(8) 已事先印好编号的原始凭证作废时, 加盖“作废”戳记(或注明“作废”字样), 并连同存根一起妥善保存, 不得撕毁。

(9) 发生销货退回时, 应填制退货发票, 并附退货验收证明和对方的收款收据, 不得以退货发票代替收据, 退回时, 必须取得对方的收款收据(或银行转来的汇款凭证)。

(10) 对于职工的公出借款单, 必须及时进行账务处理, 并将其附在凭证的后面。收回借款时, 应当另开收据(或退还借款单副联), 不得退还原借款收据(指贷款记账联)。

(11) 经公司、部门负责人(或其他权力机关、个人)批准的重大经济业务, 应将批准文件作为原始凭证的附件。如果有关批准文件需要单独归档保管, 应在凭证上注明批准机关名称、日期和文件字号, 以便核查。

(12) 对阿拉伯数字要逐一写清楚, 不能连写, 以免分辨不清; 数字一律写到角分; 无角分的, 角位和分位写“00”或“—”; 有角无分的, 分位写“0”, 不得用“—”代替。

(13) 在数字前应填写币种符号, 如人民币符号“¥”, 美元符号“\$”。大写金额数字前未印有货币名称的, 应加填货币名称, 如“人民币”等, 货币名称与金额数字之间不得留有空白。

(14) 大写金额数字到元或角为止的, 应在“元”或“角”之后写“整”或“正”字; 大写金额数字有分的, “分”后面不写“整”或“正”字。

(15) 凭证上大写金额前印有“__万__仟__佰__拾__元__角__分”空位的, 如果该位数是零, 应写“零”字, 而不能用“×”、“0”或“—”符号代替; 大写金额前端空位也不能用“×”、“0”或“—”符号代替。

(16) 阿拉伯数字中间有“0”时, 中文大写金额要写“零”字。阿拉伯数字中间有多个“0”时, 中文大写金额中间只写一个“零”字。

(17) 一切原始凭证都应按照规定程序, 及时送交财会部门, 由财会部门加以审核, 会计主管人员或其指定的审核人员必须认真、严格地审核原始凭证。

(18) 对不真实、不合法的原始凭证有权不予接受, 并向单位负责人报告; 对记载不准确、不完整的原始凭证予以退回, 并要求按照国家统一的会计制度的规定更正、补充。

(19) 原始凭证记载的内容有错误的, 应当由出具单位重开或者更正。更正工作必须由原始凭证出具单位负责, 并在更正处加盖出具单位印章; 重新开具的原始凭证, 也由原始凭证开具单位负责。

(20) 不得涂改、刮擦、挖补原始凭证或用药水消除字迹。发现原始凭证有错误的, 如属非重要项目的文字错误, 应由出具单位更正(或重开), 出具单位应当在更正时加盖其公章; 如果原始凭证的数量、单位或金额等关键项目有错误的, 应当由出具单位重开, 不得在原始凭证上更正。

(二) 记账凭证的基本要求

记账凭证是会计人员根据审核后的原始凭证,确定会计分录并作为记账依据的会计凭证。根据《会计法》和《会计基础工作规范》等有关规定,记账凭证的填制应当符合下列要求。

(1)应根据审核无误的原始凭证填制记账凭证,并且除结账和错账更正等事项外,记账凭证必须附有原始凭证。

(2)记账凭证的填列内容必须完整。

(3)应由专人负责审核记账凭证。

(4)可以根据第一张原始凭证、若干张同类经济业务的原始凭证或原始凭证汇总表,填制记账凭证,但是,不得将不同内容和类别的原始凭证汇总填制在一张记账凭证上。

(5)如果一张原始凭证涉及多张记账凭证,可将原始凭证附在一张主要的记账凭证后面,并在其他记账凭证上注明附有原始凭证的记账凭证编号(注明“附件见××号凭证”)。

(6)在一个月内,记账凭证应当连续编号,以便查核。如果采用专用基金记账凭证(收款凭证、付款凭证和转账凭证)格式,既可采用“字号编号法”,即按凭证类别顺序编号,例如,收字第×号、付字第×号、转字第×号等,也可采用“双重编号法”,即按总字顺序编号和按顺序编号相结合,如某张付款凭证为“总字第30号,付字第10号”。

如果采用通用记账凭证格式,可按经济业务发生的顺序编号。五笔经济业务需要填制多张记账凭证时,应采用“分数编号法”编号。如第2号记账凭证共有三张,其编号分别为 $2\frac{1}{3}$, $2\frac{2}{3}$, $2\frac{3}{3}$ 。

(7)如果在填制记账凭证时(尚未入账)发现填制错误,可将错误凭证撕毁并重新填制正确的记账凭证;如果在记账凭证登记入账后发现填制错误,应按更正错账的方法(红字更正法或补充登记法,具体更正方法见“会计账簿的处理规则”)及时予以更正,并由更正人员在更正处签章,不得将已入账的记账凭证撕毁。

(8)记账凭证填写完毕后,应对其进行复核与检查,并进行凭证分录试算平衡。

(9)记账凭证上应注明所附原始凭证的张数,张数的数字要用汉字大写,要顶着“附件”写,不要留空白。

(三) 会计账簿的基本要求

会计账簿由许多具有一定格式又相互联系在一起的账页组成,用来序时或分类记录和反映各项经济业务的簿籍。一方面,它以会计凭证为依据,《会计法》第十五条规定:“会计账簿登记,必须以经过审核的会计凭证为依据,并符合有关法律、行政法规和国家统一的会计制度的规定。”另一方面,它又是编制财务会计报告的基本依据,不得在法定的账簿之外私设账簿。《会计法》第十六条规定:“各单位发生的各项经济业务事项应当在依法设置的会计账簿上统一登记、核算,不得违反本法和国家统一的会计制度的规定私设会计账簿登记、核算。”

(四) 会计账簿的登记与核对

登记账簿是日常会计核算工作的重要内容之一。通过登记账簿,将分散在会计凭证中的数据和资料进行归类,并逐步加工汇总成有用的综合性的会计信息,为编制会计报表提供依

据。根据《会计法》和《会计基础工作规范》等有关规定,会计账簿的设置、登账、核对和结账应当符合下列要求。

(1)启用账簿时,应在账簿封面上写明单位名称和账簿名称,在账簿扉页上详细填写“账簿启用和经管人员一览表”。

(2)启用订本式账簿,应当从第一页到最后一页事先按页次顺序编定(印好)页数,不得跳页或缺页;使用活页式账页时,应当按账户顺序编号,并需定期装订成册,装订后,再按实际使用的账页顺序编定页码,另加目录,记明每个账户的名称和页次。

(3)实行会计电算化的单位,总账和明细账应当定期打印,用计算机打印的会计账簿必须连续编号,经审核无误后装订成册,并由记账人员、会计机构负责人、会计主管人员签名(或盖章)。发生收、付款业务时,在输入收款凭证和付款凭证的当天,必须打印出现金日记账和银行存款日记账,并与库存现金核对无误。

(4)必须根据审核无误的会计凭证登记账簿,并保证账证内容相同。

(5)除按规定可以红字记账外,必须使用蓝、黑墨水(或碳素墨水)记账,不得使用铅笔和圆珠笔。

(6)登记完毕后,记账人员应在记账凭证上签名(或盖章),并注明已登的符号(“√”),表示已经登记入账,避免重登或漏登。

(7)登记账簿时,文字和数字的书写不要顶满格,一般应占格距的 $1/2$ 。

(8)在结出账户余额后,就在“借或贷”栏内注明余额的借贷方向。若余额为零,则在“借或贷”栏内注明“平”字,并在余额栏的“元”位上用“0”表示。现金日记账和银行存款日记账,必须逐日结出余额。

(9)登记账簿时,应按页次顺序连续登记,不得跳行、跳页。若发生跳行、跳页,应在账簿中将空行和空页注销。出现空行时,应在该行“摘要”栏中填写“此行空白”,然后用红笔画一条通栏红线,并由记账人员在该行签名或盖章。出现空页时,应在该页注“此页空白”,然后用红笔在该页左上角到右下角画一条对角线,画一条对角斜线,并由记账人员在该页签名或盖章。

(10)必须按照平行登记的原则,登记总分类账及其所属的明细分类账。

(11)账簿记录应保持清晰、整洁,书写文字和数字应规范,不要写怪字或错别字。

(12)如果账簿记录发生错误,不得采用涂改、刮擦、挖补、用药水消除字迹等手段更正,也不能将本页撕毁等,应当按照国家统一的会计制度规定的方法更正,并由会计人员和会计机构负责人(会计主管人员)在更正处盖章。

(13)应当定期将会计账簿记录与实物、款项及有关资料相互核对,保证会计账簿记录与实有数相符、会计账簿记录与会计凭证的有关内容相符、会计账簿之间相应的记录相符、会计账簿记录与会计报表的有关内容相符,确保账证、账账、账实相符。

(14)总分类账簿和收入、成本费用明细分类账簿,应于期末(月末、年末等)结账日结出本期借方发生额合计数、贷方发生额合计数及其余额。其他明细账分类账簿最迟应于结账日3~5天内结出本期借方发生额合计数、贷方发生额合计数及其余额。

(15)存在下列情形之一时,企业应及时办理有关结账手续:

- 会计期间终了;
- 提出注册资本变更申请;
- 企业合并、撤销、改变隶属关系。

(16) 结账前, 必须将本期内发生的各项经济业务全部登记入账。同时, 应按企业会计准则、制度和权责发生制原则, 做好下列各项目的账项调整记录:

- 费用分摊的调整记录, 包括折旧、折耗、待摊费用或长期待摊费用的摊销、无形资产的摊销等;
- 收入分摊的调整记录, 包括预收账款的结转等;
- 应计费用的调整记录, 包括预提费用和所得税费用等;
- 应计收入的调整记录, 包括租金收入、应收票据的利息收入和股利收入等;
- 各项资产减值准备的调整记录, 包括坏账准备、存货跌价准备、短期投资跌价准备等;
- 原材料、在产品、产成品、固定资产等实物库存与账面结存不符事项的调整记录, 包括待处理流动资产、固定资产损溢;
- 其他应列入本期损益, 以及至本期结账日止已经发生而尚未登记入账的债权债务等事项的调整记录。

(17) 月末结账时, 应在每个账户最后一笔经济业务记录下面通栏画单红线; 然后, 分别算出其当月借、贷方发生额, 并在“摘要”栏中注明“本月合计”字样; 最后, 在其下面通栏画一条单红线; 如果某些账户还需要结出其本年累计发生额, 应在其下行“摘要”栏内注明“本年累计”字样, 然后在其下面通栏画一条单红线; 年终结账时, 应在月结的基础上, 分别结算出每个账户全年借、贷方发生额和余额, 并在该行“摘要”栏内注明“本年合计”(损益类账户)或“本年合计及余额”(资产、负债、所有者权益等类账户)字样, 然后在其下面通栏画双红线(表示结账)。

三、财务会计报告

企业财务会计报告是反映其财务状况、经营成果和现金流量等情况的总结性书面文件。《会计法》第二十条第二款规定: “财务会计报告由会计报表、会计报表附注和财务情况说明书组成。”国务院 2000 年 6 月 21 日发布并于 2001 年 1 月 1 日开始施行的《企业财务会计报告条例》第六条规定: “财务会计报告分为年度、半年度、季度和月度财务会计报告。”其中, 年度、半年度财务会计报告应当包括会计报表(年度、半年度会计报表又应当包括资产负债表、利润表、现金流量表及相关附表)、会计报表附注、财务情况说明书。季度、月度财务会计报告通常仅指会计报表(季度、月度会计报表至少应当包括资产负债表和利润表)。

会计报表附注是为了报表使用者便于理解和分析报表项目而提供的分析资料。《企业财务会计报告条例》第十四条规定, 会计报表附注是为便于会计报表使用者理解会计报表的内容而对会计报表的编制基础、编制依据、编制原则和方法及主要项目等所做的解释。会计报表附注至少应当包括下列内容。

- 不符合基本会计假设的说明;
- 重要会计政策和会计估计及其变更情况、变更原因及其对财务状况和经营成果的影响;
- 或有事项和资产负债表日后事项的说明;
- 关联方关系及其交易的说明;
- 重要资产转让及其出售情况;
- 企业合并、分立;

- 重大投资、融资活动；
- 会计报表中重要项目的明细资料；
- 有助于理解和分析会计报表需要说明的其他事项。

财务情况说明书是对企业一定期间的生产经营、资金周转、利润实现及其分配等情况的综合性说明，根据《企业财务会计报告条例》第十五条规定，在财务情况说明书中，至少应该对下列4种情况做出说明：企业生产经营的基本情况，利润的形成及其分配情况，资金的增减和周转情况，对企业财务状况、经营成果和现金流量具有重大影响的其他事项。

（一）财务会计报告的编制要求

《会计法》第二十条第一款规定：“财务会计报告应当根据经过审核的会计账簿记录和有关资料编制，并符合本法和国家统一的会计制度关于财务会计报告的编制要求、提供对象和提供期限的规定；其他法律、行政法规另有规定的，从其规定。”

《企业会计制度》第一百五十一条规定：“企业应当按照《企业财务会计报告条例》的规定，编制和对外提供真实、完整的财务会计报告。”《企业财务会计报告条例》明确规定了编制和提供财务会计报告的基本要求和规则，其主要内容如下。

（1）按照国家统一的会计制度的规定，及时编制财务会计报告。

（2）应根据真实、完整的会计账簿记录和有关资料，并按照国家统一的会计制度规定的编制基础、编制依据、编制原则和方法编制财务会计报告。

（3）按照《企业财务会计报告条例》和国家统一的企业会计制度的规定，对各项会计要素进行合理的确认和计量。

（4）按照有关会计法规制度的要求，及时结账，不得提前或推迟，并在编制财务会计报告之前做好各项财产清查、债务核实和账项调整工作。

（5）各单位报送的财务报告应当根据国家统一的会计制度规定的格式和要求编制。单位内部使用的财务报告，其格式和要求由各单位自行规定。

（6）会计报表应当根据登记完整、核对无误的会计账簿记录和其他有关资料编制，做到内容完整、数字真实、计算准确、说明清楚。任何人不得篡改或者授意、指使、强令他人篡改会计报表的有关数字。

（7）会计报表之间、会计报表各项目之间，凡有对应关系的数字，应当相互一致。本期会计报表与上期会计报表之间有关的数字应当相互衔接。如果不同会计年度会计报表中各项目的内容和核算方法有变更的，应当在年度会计报表附注中加以说明。

（8）各单位应当按照《企业财务会计报告条例》和国家统一的会计制度的规定，对会计报表中需要说明的事项做出真实、完整、清楚的说明。

（9）企业发生合并、分立情形的，应当按照国家统一的会计制度的规定编制相应的财务会计报告。

（10）企业终止营业的，应当在终止营业时按照编制年度财务会计报告的要求全面清查资产、核实债务、进行结账，并编制财务会计报告；在清算期间，应当按照国家统一的会计制度的规定编制清算期间的财务会计报告。

（11）按照国家统一的会计制度的规定，需要编制合并会计报表的企业集团，母公司除编制个别会计报表外，还应当编制企业集团的合并会计报表。

(12)企业应当依照会计法规制度规定的期限,及时对外提供财务会计报告。对外提供的财务会计报告信息应当真实、完整。

(二) 财务会计报告的对外提供

财务会计报告的对外提供应满足以下要求。

(1)对外提供的财务会计报告反映的会计信息应当真实、完整。

(2)企业应当依照法律、行政法规和国家统一的会计制度有关财务会计报告提供期限的规定,及时对外提供财务会计报告。

(3)对外报送的财务报告,应当依次编写页码,加具封面,装订成册,加盖公章。封面上应当注明:单位名称,单位地址,财务报告所属年度、季度、月度,送出日期,并由单位领导人、会计机构负责人(会计主管人员)签名并盖章。设置总会计师的单位,还应当由总会计师签名并盖章。

(4)企业依照《企业财务会计报告条例》的规定向有关各方面提供的财务会计报告,不得提供编制基础、编制依据、编制原则和方法不同的财务会计报告。

(5)根据法律和国家有关规定应当对财务会计报告进行审计的,财务会计报告编制单位应当委托注册会计师进行审计,并将注册会计师出具的审计报告随同单位财务会计报告一并对外提供。

(6)企业应当依照企业章程的规定,向投资者提供财务会计报告。

(7)有关部门或者机构依照法律、行政法规或者国务院的规定,要求企业提供部分或者全部财务会计报告及其有关数据的,应当向企业出示依据并不得要求企业改变财务会计报告有关数据的会计口径。任何组织或者个人不得在法律、行政法规或者国务院的规定之外,要求企业提供部分或者全部财务会计报告及其有关数据。违反《企业财务会计报告条例》的规定,要求企业提供部分或者全部财务会计报告及其有关数据的,企业有权拒绝。

(8)接受企业财务会计报告的组织或者个人,在企业财务会计报告未正式对外披露前,应当对其内容保密。

四、公司、企业会计核算的特别规定

(一) 公司、企业会计核算的基本规定

《会计法》第二十五条规定:“公司、企业必须根据实际发生的经济业务事项,按照国家统一的会计制度的规定确认、计量和记录资产、负债、所有者权益、收入、费用、成本和利润。”

(二) 公司、企业会计核算的禁止性规定

《会计法》第二十六条规定,公司、企业进行会计核算不得有下列行为:

(1)随意改变资产、负债、所有者权益的确认标准或者计量方法,虚列、多列、不列或者少列资产、负债、所有者权益。

(2)虚列或者隐瞒收入,推迟或者提前确认收入。

(3)随意改变费用、成本的确认标准或者计量方法,虚列、多列、不列或者少列费用、成本。

(4)随意调整利润的计算、分配方法,编造虚假利润或者隐瞒利润;

(5)违反国家统一的会计制度规定的其他行为。

第三节 会计监督与会计档案管理

一、会计监督概述

(一) 会计监督的内涵

会计监督是会计的基本职能之一,也是我国经济监督体系的重要组成部分。目前,我国在法律法规和组织形式上已经建立了三位一体的会计监督体系,包括单位内部会计监督、以政府财政部门为主体的政府会计监督和以注册会计师为主体的社会会计监督三个层次,三者之间相互联系、相互协调,形成了一个有机整体。内部监督的本质是内部控制,是内部管理的重要组成部分;社会监督是对内部监督的再监督,其特征是监督行为的独立性和有偿性;政府监督是对内部监督和社会监督的再监督,其特征是强制性和无偿性。

(二) 会计监督的权利和义务

会计监督权利是我国法律赋予会计机构和会计人员的权力和利益,这种权利在具体履行时表现在三个方面:一是会计机构和会计人员有权根据需要做出或不做出一定的行为。例如会计人员可以对会计主体提出的资金支付方案积极地落实支付,也可以拒绝支付。这里的“需要”是依照法律的规定或出于保护投资者的利益,或立足于维护会计主体的财务经营秩序。二是有权要求他人做出或不做出一定的行为。如会计人员在会计管理中,可以要求他人提出客观反映经济活动真实情况的会计凭证,不得提供虚假的会计凭证,否则可以拒绝受理,要求当事人按规定更正、补充或由出具单位重开。三是因他人的行为使自己的权利得不到实现时,有权请求国家强制机关依法予以保护。如当会计主体要求会计人员提供虚假会计报告,或要求会计人员隐匿或销毁应当依法保存的会计资料且阻止无效时,可以请求政府财政部门或人民法院依法处理。这里的“权利”又表现为两个方面,一方面是工作权利,即会计主体的违法行为危及到会计人员会计职责的履行,使会计人员无法依法提供会计产品,如伪造、变造会计资料,提供虚假会计报告等;另一方面是会计人员的公民权利,即会计人员的人身安全和社会名誉,如会计人员因依法履行职责、抵制违反会计法规的行为而受到打击报复时,也可请求国家强制机关予以保护。

(三) 会计监督的内容

1. 对原始凭证进行审核和监督

这是对财务会计信息质量实行源头控制的重要环节,是会计基础工作的一项重要内容。会计机构、会计人员对原始凭证进行审核和监督,主要应当抓住两个环节。一是对原始凭证真实性、合法性、合理性的监督,对不真实、不合法、不合节约原则的原始凭证,不予受理;对弄虚作假、严重违法的原始凭证,在不予受理的同时,应予以扣留,并及时向单位领导人报告,请求查明原因,追究当事人的责任;二是对原始凭证准确性、完整性的监督。对记载不准确、不完整的原始凭证,予以退回,要求经办人员更正、补充。

2. 对会计账簿的监督

会计账簿是会计主体的重要经济档案,是会计主体系统归纳、积累财务会计核算资料的工具,对于在特定范围内划清经济责任、考核经济活动有着十分重要的作用。对会计账簿的监督,主要是要求会计机构、会计人员应当按照合规要求和会计业务的需要设置和登记会计账簿;对伪造、变造、故意毁灭会计账簿或者账外设账行为,进行制止和纠正;制止和纠正无效的,应当及时报告,并配合国家监督和社会监督,做出处理。

3. 对实物、款项的监督

会计机构、会计人员应当对实物、款项进行监督,督促建立并严格执行财产清查制度。发现账簿记录与实物、款项不符时,应当按照合规的有关规定进行处理;超出会计机构、会计人员职权范围的,应当立即向本单位领导报告,请求查明原因,做出处理。其目的在于认真执行财产清查制度,分清责任,保护会计主体财产的安全、完整。

4. 对财务报告的监督

财务报告是会计主体外部利害关系人进行合理决策、评价管理当局受托经营责任、评估和预测未来现金流动、促进社会资源最佳配置和国家加强宏观经济调控的主要依据。

5. 对财务收支的监督

会计机构、会计人员对单位的财务收支实行监督,应当注意抓好以下三点:一是对于审批手续不全的财务收支,应当退回,要求补充、更正;二是对于违反合法规定的财务收支,应当制止和纠正,制止和纠正无效的,应当向单位领导人提出书面意见请求处理,单位领导人应当在接到书面意见起十日内做出书面决定,并对决定承担责任;三是对于严重违反国家利益和社会公众利益的财务收支,应当向会计主体利害关系人报告。

6. 配合搞好国家监督和社会监督

根据我国的国情,政府部门和社会中介组织对单位会计工作的监督,是整顿会计工作秩序、提高会计工作质量的重要手段。

二、会计监督体系

(一) 内部会计监督

单位内部会计监督是指为了保护单位资产的安全完整,保证其经营活动符合国家法律法规和内部的有关管理制度,提高经营管理水平和效率,而在单位内部采取一系列相互制约、相互监督的制度和办法。

1. 单位内部会计监督的主体和对象

各单位在建立其内部会计监督制度时,必须明确单位内部会计监督的主体和对象,使会计监督落到实处,不流于形式。

单位内部会计监督的主体是各单位的会计机构和会计人员。具体来说,单位内部的日常会计监督工作主要由本单位的会计机构和会计人员来承担。在大中型企事业单位中,专职的会计监督机构(内部审计机构和审计人员)对单位的各项经济活动和会计资料的真实完整负有

监督的权利和义务。单位负责人应赋予内部审计机构和审计人员较高的独立性，为其有效实施单位内部会计监督提供必要的条件。

2. 单位内部会计监督的范围

单位内部会计监督制度涉及的范围很广，各个单位应该根据自己的特点和要求制定适合本单位特点的内部会计监督制度体系。《会计法》第二十七条除了要求各单位必须建立内部会计监督制度外，还明确提出了各单位建立和健全其内部会计监督制度的基本要求，其内容包括：

(1) 应该明确记账人员与经济业务或会计事项的审批人员、经办人员、财物保管人员的职责权限，并相互分离、相互制约。

(2) 应当明确重大对外投资、资产处置、资金调度、其他重要经济事项决策和执行相互监督、相互制约的程序。

(3) 应当明确财产清查的范围、期限和组织程序，以保证账实相符。

(4) 应当明确并严格执行对会计资料定期进行内部审计的办法和程序。

3. 会计机构和会计人员在单位内部会计监督中的职责

《会计法》明确规定了单位负责人、会计机构和会计人员在单位内部会计监督中的职责，其内容包括：

(1) 单位负责人在单位内部会计监督中的职责。《会计法》第二十八条第一款规定：“单位负责人应当保证会计机构、会计人员依法履行职责，不得授意、指使、强令会计机构、会计人员违法办理会计事项。”

单位负责人应该对单位的会计工作和会计资料的真实性、完整性负责。单位的会计行为是否规范、会计资料质量是否符合要求，不仅取决于会计机构和会计人员是否依法履行其职责，更取决于单位负责人是否疏于管理与监督，是否授意、指使、强令会计机构和会计人员违法办理会计事项。单位负责人负有责任和义务建立和健全单位内部的会计监督制度，并应该确保其得到有效实施。

(2) 会计机构、会计人员在内部会计监督中的职责。《会计法》第二十八条至三十五条明确规定了会计机构和会计人员的监督权利和义务，其内容如下。

① 会计机构和会计人员有权拒绝办理或按照职权纠正违法违规的会计事项。这是法律赋予他们的权利，这种权利体现在两个方面：一是《会计法》赋予其监督权利；二是单位负责人在单位内部会计监督制度中赋予其监督权利。会计机构、会计人员在处理会计业务的过程中严格把关，实行会计监督，可以有效防范和纠正违法行为。

② 会计机构、会计人员有权对单位内部的会计资料和财产物资实施监督。会计机构、会计人员发现会计账簿与实物、款项及有关资料不相符的，按照国家统一的会计制度规定有权自行处理的，应当及时处理；无权处理的，应当立即向单位负责人报告，请求查明原因，做出处理。

会计资料是会计工作的最终产品，对其实施有效的控制和监督，是会计机构和会计人员的基本职责。

(3) 任何单位和个人(包括会计机构和会计人员)都有权检举违法违规行为。收到检举的部门，有权处理的，应当依法及时处理；无权处理的，应当及时移送有权处理的部门处理。收到检举的部门应当为检举人保密。

4. 单位内部会计监督制度的构成

单位内部会计监督制度的构成是单位内部保证会计秩序、防止有关部门人员故意违法、预防单位内部管理失控的重要会计监督制度,其本质是一种内部控制制度。

单位内部会计控制的基本方法主要包括不相容职务相互分离控制、授权批准控制、会计系统控制、预算控制、财产保全控制、风险控制、内部报告控制、电子信息技术控制等。

(1)不相容职务相互分离控制。它是各单位(企业、事业、机关等单位)为了提高会计信息质量,保护资产的安全与完整,确保有关法律法规和规章制度的贯彻执行等,而对其组织机构设置、职务分工的合理性和有效性进行控制,确保不相容职务相分离。不相容职务是指那些如果由一个人担任,发生错误和舞弊的可能性较大,并且舞弊者容易通过正常的职业活动将其错误和舞弊加以掩饰的多项相关职务。因此,各单位应该按照不相容职务相分离的原则,合理设置会计及相关工作岗位,明确各岗位的职责权限,并在相关岗位之间形成必要的相互制衡机制。不相容职务主要包括:授权批准、业务经核、会计档案的保管、收入费用和债权债务的登账,即属于不相容职务,需要由不同的工作人员来承担。

(2)授权批准控制。授权批准是指单位经办有关经济业务的人员,必须经过适当的授权和批准,未经授权和批准的人员不得执行和处理有关经济业务。因此,各单位应该明确规定涉及会计及相关工作的授权批准的范围、权限、程序、责任等内容,单位内部的各级管理层必须在授权范围内行使职权和承担责任,经办人员也必须在授权范围内办理业务。授权批准控制的目的是保证单位既定方针的执行和限制滥用职权。从形式上来看,授权批准控制包括一般授权批准控制和特殊批准控制。

一般授权批准控制方法:主要适用于经常性经济业务的控制,往往通过会计、财务管理制度加以明文规定。例如单位对生产部门领用材料、采购部门采购材料、销售部门销售产品等常规性经济业务的处理流程和对各岗位职责权限进行规定,各岗位管理人员只需要按规定办事即可。

特殊授权批准控制方法:主要适用于非经常性的重大(或较重大)经济业务的控制。如企业有关部门和经办人员在发行股票、债券,进行基本建设和技术改造以及兼并重组等非经常性业务之前,必须报请上级管理部门特殊批示。

(3)会计系统控制。会计系统控制是指各单位应该依据《会计法》和国家统一的会计制度,制定适合本单位的会计制度,明确会计凭证、会计账簿和财务会计报告的处理程序,实行会计人员岗位责任制,充分发挥会计监督职能。

(4)预算控制。预算控制是各单位对其各项经济业务,编制详细的预算或计划,并由有关部门分析预算执行差异、考核预算执行结果和业绩等,对预算或计划的执行情况实施及时有效的监控。

(5)财产保全控制。财产保全控制是指各单位应该严格限制未经授权人员直接接触有关财产,及时记录各项资产的增减变化及其结存情况,制定和实施定期或不定期的财产清查盘点制度、财产保险措施等,确保各种财产的安全性及完整性。财产保全控制的方法,主要是限制接近控制、会计记录控制、定期或不定期的盘点控制和财产保险控制等。

(6)风险控制。风险控制是指各单位针对其各个风险控制点,建立有效的风险管理系统,通过风险预警、风险识别、风险评估、风险分析、风险报告等措施,对财务风险和经营风险进行全面防范和控制。

风险预警是指单位设立一套风险指标,当单位风险程度接近或超过风险指标时,表明企业面临的风险程度,并发出风险预警信号。风险预警措施能使单位及时了解其面临的各种风险的程度,及时采取抵御或降低风险的措施,将风险危机扼杀于萌芽之中。

(7)内部报告控制。内部报告控制要求单位建立和完善内部报告制度,全面反映经济活动情况,及时提供业务活动中的重要信息,增强内部管理的时效性和针对性。

(8)电子信息技术控制。电子信息技术控制是指利用先进的电子信息技术强化内部会计控制系统,提高内部会计控制的有效性和运行效率。电子信息技术控制要求运用电子信息技术手段建立内部会计控制系统,减少和消除人为操纵因素,确保内部会计控制的有效实施;同时要加强对财务会计电子信息系统开发与维护、数据输入与输出、文件储存与保管、网络安全等方面的控制。

(二)会计工作的社会监督

会计工作的社会监督主要是指由注册会计师及其会计师事务所依法对委托单位的经济活动进行审计、鉴证的一种监督制度。此外,其他单位或公民(如记者)依法检举违反《会计法》和国家统一的会计制度规定的行为,也属于会计工作社会监督的范畴。

1. 会计工作的社会监督主体

根据《会计法》的规定,我国会计工作的社会监督主体主要是注册会计师及其所在的会计师事务所,此外还包括任何其他单位或个人。

(1)注册会计师及其所在的会计师事务所监督。《会计法》第三十条规定:“有关法律、行政法规规定,须经注册会计师进行审计的单位,应当向受委托的会计师事务所如实提供会计凭证、会计账簿、财务会计报告和其他会计资料以及有关情况。任何单位或者个人不得以任何方式要求或者示意注册会计师及其所在的会计师事务所出具不实或者不当的审计报告。”

(2)其他单位或个人。根据《会计法》第三十一条的规定,任何单位和个人对违反《会计法》和国家统一的会计制度规定的行为,有权检举。收到检举的部门有权处理的,应当依法按照职责分工及时处理;无权处理的,应当及时移送有权处理的部门处理。收到检举的部门、负责处理的部门应当为检举人保密,不得将检举人姓名和检举材料转给被检举人个人。

2. 注册会计师及其所在的会计师事务所的业务范围

《注册会计师法》规定,注册会计师依法取得注册会计师证书并接受委托从事审计和会计咨询、会计服务业务。

(1)承办审计业务。《注册会计师法》第十四条规定,注册会计师依法承办的审计业务包括:审查企业财务会计报告,出具审计报告;验证企业资本,出具验资报告;办理企业合并、分立、清算事宜中的审计业务并出具有关的报告;法律、行政法规规定的其他审计业务。

(2)承办会计咨询、会计服务业务。注册会计师可以承办的会计咨询、会计服务业务主要包括:设计会计制度,担任会计顾问,提供会计、管理咨询;代理纳税申报,提供税务咨询;代理、申请工商登记,拟订合同、章程和其他业务文件;办理投资评价、资产评估和项目可行性研究中的有关业务;培训会计、审计和财务管理人员;其他会计咨询、会计服务。

(三)会计工作的政府监督

会计工作的政府监督是指由政府财政部门和其他部门依据法律和行政法规的规定,代表

国家对各单位及其相关人员的会计行为实施的监督检查,以及对发现的违法会计行为实施的行政处罚。

1. 会计工作的政府监督主体

根据《会计法》的有关规定,会计工作的政府监督主体包括财政部门、政府审计部门、税务部门、人民银行、证券监管部门、保险监管部门等。

(1) 国务院财政部门 and 县级以上地方各级人民政府财政部门的监督。《会计法》第七条规定:“国务院财政部门主管:全国的会计工作。县级以上地方各级人民政府财政部门管理本行政区域内的会计工作。”这说明,县级以上地方人民政府财政部门是相应行政区域内各单位会计工作的监督检查部门,对各单位会计工作行使监督权,对违法会计行为实施行政处罚。

(2) 政府审计、税务、人民银行、证券监管、保险监管等部门的监督。这些政府部门可以依照有关法律、行政法规规定的职责和权限,对各单位的经济活动和会计资料实施有关专业性的监督检查。如《税收征收管理法》规定,税务机关有权检查纳税人的账簿、记账凭证、报表和有关资料。

2. 财政部门会计监督的对象和范围

政府财政部门实施会计监督检查的对象是各单位的会计行为,并对发现的有违法会计行为的单位和个人实施处罚。违法会计行为是指公民、法人和其他经济组织违反《会计法》和其他有关法律、行政法规、国家统一的会计制度的行为。

此外,国务院财政部门和省、自治区、直辖市人民政府财政部门,有权依法对注册会计师、会计师事务所和注册会计师协会进行监督、指导。财政部门有权对会计师事务所出具的审计报告的程序和内容进行监督。

三、会计档案及其作用

(一) 会计档案的概念

会计档案是记录和反映经济业务事项的重要历史资料和证据。一般包括会计凭证、会计账簿、财务会计报告以及其他会计资料等会计核算的专业材料。会计档案的保管期限和销毁办法,按照 1998 年 8 月财政部和国家档案局制定的《会计档案管理办法》执行。

(二) 会计档案的种类与特点

1. 会计档案的种类

会计凭证类:原始凭证、记账凭证、汇总记账凭证、其他会计凭证;

会计账簿类:总账、明细账、日记账、固定资产卡片、辅助账簿、其他会计账簿;

财务报告类:月度、季度、年度财务报告,包括会计报表附件、附注及文字说明和其他财务报告;

其他类:银行存款余额调节表、银行对账单、其他应当保存的会计核算专业资料、会计档案移交清册、会计档案保管清册、会计档案销毁清册。

2. 会计档案的特点

会计档案是在会计核算中形成的,具有很强的原始性和记录性。会计档案的主要特点如下。

(1) 内容的专业性。会计档案与经济活动紧密相关,它通过会计核算的专门方法,对经济活动和财务收支予以连续记录、反映和综合分析,具有连续性和制约性的特点。

(2) 形成的广泛性。不论机关,还是各企事业单位,凡是实行独立经济核算的,都会形成会计档案,所形成的专业材料也是相同的,都是会计凭证、会计账簿和会计报表。每个单位每天在处理会计事项时,都会产生会计材料,小单位每天几件,大单位每天形成几十件甚至几百件,全年就会形成较多的会计凭证,具有广泛性。

(3) 严密性和准确性。这是会计档案的生命所在,是对会计工作提出的最基本的要求。会计档案主要对财务收支进行价值量的记录和描述,反映经济活动的性质变化。会计档案是在会计核算过程中通过设置账户、复式记账、填制和审核凭证、登记账簿及编制会计报表等一系列专门方法,进行连续、系统、完整的记录、计算、反映和监督而形成的,要求较强的严密性和准确性。

(三) 会计档案的作用

会计档案工作的根本目的,在于开发档案资源,为各项事业服务,充分发挥会计档案资料的作用。会计档案是人类会计活动的历史记录,人们在会计实践中需要利用会计档案。

1. 会计档案的凭证作用

通过会计档案提供的材料,作为事后查阅某个会计事项的书面证明。通过会计凭证可以查明各项经济业务是否符合有关政策、制度、计划和预算的规定,有无铺张浪费和损害财产的行为,从而严肃财经纪律,防止违法乱纪行为。

2. 会计档案的依据作用

会计档案是会计分析和会计检查过程中的主要依据,也是预测、决策经济活动等不可缺少的重要依据。无论会计分析还是会计检查,都要以报表、账簿、凭证为主要依据,进行具体的分析检查,以查明事实,吸取经验与教训,弄清责任。

3. 会计档案的史料作用

会计档案的史料作用,就是将会计档案作为生产经营和事业管理规律性的借鉴。作为会计档案保存起来的账簿,对全面了解各项财产、资金的增减变动情况,对计算成本、费用、利润、资金的保管与合理使用,都具有借鉴作用。

四、会计档案管理

《会计法》第二十三条规定,各单位对会计凭证、会计账簿、财务会计报告和其他会计资料应当建立档案,妥善保管。

会计档案管理具有保密性、科学性、专门性、积极利用等原则。会计档案管理包括会计档案的整理、保管、利用和销毁。

(一) 会计档案保管

《会计档案管理办法》明确指出,各单位必须加强对会计档案管理工作的领导,建立会计档案的立卷、归档、保管、查阅和销毁等管理制度,保证会计档案妥善保管、有序存放、方便查阅,严防毁损、散失和泄密。

档案部门接收保管的会计档案,原则上应当保持原卷册的封装,即入档后的单位会计档案

不得随意拆封,这是对会计档案拆封的原则性规定。个别需要拆封重新整理的,应当会同会计部门和原经办人共同拆封整理,以分清责任。

(二) 会计档案的利用

保存的会计档案应当积极为本单位利用。会计档案借阅是会计档案保管的一个重要环节,也是实际工作中经常发生的问题。会计档案原件原则上不得借出,以确保单位档案的安全和完整,防止丢失。遇有特殊需要,如与单位经济业务相关的部门需要查阅与其业务相关的会计凭证或公检法等监察部门需要查询与案件有关的会计资料等,经本单位负责人批准,在不拆散原卷册的前提下,可以提供查阅或者复制件,但必须办理登记手续,登记查阅人或复制人姓名、单位,查阅或复制档案的卷号和内容等,以便备查。

(三) 会计档案的销毁

会计档案的销毁是会计档案管理的重要内容,必须严格有序地进行。根据《会计档案管理办法》的规定,会计档案保管期满需要销毁的,除特殊规定外,可以按照程序予以销毁。销毁的基本程序和基本要求如下。

1. 编制会计档案销毁清册

由单位档案管理部门会同会计机构根据保管期已满的会计档案和单位对这些档案的利用要求,提出销毁意见,编制会计档案销毁清册,列出所要销毁会计档案的名称、卷号、起止年度和档案编号、应保管期限、销毁日期等内容。单位档案管理部门和会计机构将编制好的会计档案销毁清册和销毁意见报本单位负责人,单位负责人对所销毁的会计档案进行复核后在会计档案销毁清册上签署销毁意见。

2. 专人负责监销

会计档案销毁前,需要有指定的监销人按照会计档案销毁清册所列的内容对所销毁的会计档案进行清点核对,监销人员要认真核查各项会计档案是否已保管期满,内容和卷号是否相符,编号是否连续等。销毁会计档案时,监销人员根据不同情况由相应的单位派出。对于一般企业、事业单位和组织,应当由单位档案部门和会计机构共同派员监销;对于国家机关则应当由同级财政部门、审计部门派员参加监销;对于财政部门,则由同级审计部门派员监销。会计档案销毁后,监销人员应当在会计档案销毁清册上签名盖章并及时将监销情况向本单位负责人报告。

3. 不得销毁的会计档案

在对保管期满的会计档案进行整理以备销毁时,对于未结清的债权债务原始凭证和涉及其他未了事项(如超过会计档案保管期限但尚未报废的固定资产购买凭证等)的原始凭证,《会计档案管理办法》规定:一是此类凭证不得销毁,应当单独保管到未了事项完结后方可按规定的程序进行销毁;二是在会计档案销毁清册和会计档案保管清册中注明不予销毁的原因和单位立卷情况(包括存放地点、编号等)。

另外,在会计档案管理中,有一类较为特殊的会计档案,即正在建设期间的建设单位会计档案。由于这类会计档案是按项目进展情况而形成的,记录和反映了建设项目的情况,项目没有完工,其会计档案就不能销毁。因此,《会计档案管理办法》明确规定正在建设期间的建设单位会计档案,无论其是否保管期满,都不得销毁,必须妥善保管,等到项目办理竣工决算后按规定的交接手续移交给项目的接受单位进行妥善保管。

第四节 会计机构和会计人员

一、会计机构的设置与会计人员的配备

(一) 会计机构和会计人员

1. 会计机构的设置

会计机构是各单位专门负责办理本单位会计业务事项,进行会计核算,实行会计监督的职能部门,如财务部、财会处、会计科等。尽管名称不一,机构大小有别,但功能却是一样的,即根据会计工作的需要设置。

会计人员是指从事会计工作的人员,一般包括会计机构负责人和主管会计、出纳员、记账员等。

如何设置会计机构呢?企业可以单独设置会计机构,也可以不单独设置会计机构。对于各单位是否应单独设置会计机构,《会计法》未做统一、强制性的规定,而是规定由各单位根据会计业务的需要自行决定。会计机构的设置原则如下。

(1) 系统性原则。会计机构设置范围的确定,取决于企业经营管理组织系统的规模、管理方针及战略规划。

(2) 内部控制原则。会计机构的设置必须根据企业管理上的要求,抓住企业资金运动全过程的关键点,从而形成对企业经营全过程、全方位的监控。

(3) 效率性原则。一是设置的会计机构提供的会计信息所产生的经济效益必须大大高于为此发生的成本费用;二是会计机构设置应繁简相宜,会计人员在整个会计工作中各司其职,协调一致地履行职责,使企业管理从中受益。

一个单位是否单独设置会计机构,往往取决于以下几个因素:一是单位规模的大小;二是经济业务和财务收支的繁简;三是经营管理的要求。一般来讲,大中型企业、具有一定规模的行政事业单位以及财务收支数额较大、会计业务较多的社会团体和其他经济组织,都要设置专门的会计机构。对于业务量小,财务收支数额不大,会计核算不太复杂的企业、机关、团体和事业单位,可以不设置专门的会计机构,只需在有关机构中设置专职会计人员。

2. 会计人员的配备

(1) 会计人员的配备原则:根据实际需要,实行结构合理、人数适当的原则;按照内部控制制度的要求,实行回避原则。

(2) 会计人员的配备方式:由国家的会计管理机构或上级主管单位直接任命;由各单位自行聘任;由各单位征得上级主管部门的同意后聘任。

(二) 代理记账

1. 代理记账的概念

代理记账,是指依法批准设立的从事会计代理记账业务的社会中介机构,即会计咨询、服务机构,会计师事务所等接受委托人委托办理会计业务。

2. 代理记账的条件

从事代理记账业务的中介机构应当符合以下条件：三名以上持有会计从业资格证的专职从业人员；主管代理记账业务的负责人必须具有会计师以上专业技术职务资格；有健全的代理记账业务规范和财务会计管理制度；必须依法经过工商行政管理部门或者其他管理部门批准成立。

除会计师事务所外，从事代理记账业务的机构，必须向县及县级以上人民政府财政部门申请代理记账资格，经审查符合条件并领取财政部门统一印制的代理记账许可证后，方可从事代理记账业务。

3. 代理记账的业务范围

《代理记账管理办法》第12条规定，代理记账机构可以接受委托人的委托，负责办理委托人的下列业务。

(1) 根据委托人提供的原始凭证和其他资料，按照国家统一的会计制度的规定进行会计核算，包括审核原始凭证、填制记账凭证、登记会计账簿、编制财务会计报告等。

(2) 对外提供财务会计报告。代理记账机构为委托人编制的财务会计报告，经代理记账机构负责人和委托人签名并盖章后，按照有关法律、行政法规和国家统一的会计制度的规定对外提供。

(3) 向税务机关提供税务资料。

(4) 委托人委托的其他会计业务。

4. 委托代理记账的委托人的义务

委托人对代理记账机构在委托合同约定范围内的行为承担责任。同时，委托人委托代理记账机构代理记账应当承担相应的义务，包括以下内容。

(1) 对本单位发生的经济业务事项，应当填制或者取得符合国家统一的会计制度规定的原始凭证；

(2) 应当配备专人负责日常货币资金收支和保管；

(3) 及时向代理记账机构提供真实、完整的原始凭证和其他相关资料；

(4) 对于代理记账机构退回的，要求按照国家统一的会计制度规定进行更正、补充的原始凭证，应当及时予以更正、补充。

5. 代理记账机构及其从业人员的义务

根据《代理记账管理办法》第15条的规定，代理记账机构及其从业人员应当履行下列义务。

(1) 按照委托合同办理代理记账，遵守会计法律、法规和国家统一的会计制度的规定；

(2) 对在执行业务中知悉的商业秘密负有保密义务；

(3) 对委托人示意其做出不当的会计处理，提供不实的会计资料以及其他不符合法律、行政法规和国家统一的会计制度规定的要求，应当拒绝；

(4) 对委托人提出的有关会计处理原则问题应当予以解释。

6. 代理记账的监督检查

根据《代理记账管理办法》第18条规定，县级以上人民政府财政部门对代理记账机构及其从事代理记账业务情况实施监督检查。

根据《代理记账管理办法》第20条规定，代理记账机构采取欺骗手段获得代理记账许可证

书的,由审批机关撤销其代理记账资格。代理记账机构在经营期间达不到本办法规定的设立条件的,由县级以上人民政府财政部门责令其在不超过两个月的期限内整改;逾期仍达不到规定条件的,由审批机关撤销代理记账资格。

7. 代理记账承担的法律责任

根据《代理记账管理办法》第23条的规定,代理记账机构及其从事代理记账的业务人员在办理业务中违反会计法律、行政法规和国家统一的会计制度规定的,由县级以上人民政府财政部门依据《中华人民共和国会计法》及相关法规的规定处理。

代理记账机构违反本办法和国家有关规定造成委托人会计核算混乱、损害国家和委托人利益,委托人故意向代理记账机构隐瞒真实情况或者委托人会同代理记账机构共同提供不真实会计资料的,应当承担相应的法律责任。

对于未经批准从事代理记账业务的,由县级以上人民政府财政部门责令其改正,并予以公告。

县级以上人民政府财政部门及其工作人员实施行政管理过程中,滥用职权、玩忽职守、徇私舞弊的,依法给予行政处分;构成犯罪的,依法追究刑事责任。

(三) 会计人员从业资格与继续教育

为了加强会计从业资格管理,规范会计人员行为,2005年1月22日财政部(第26号)发布了《会计从业资格管理办法》,2005年3月1日起施行。

1. 会计从业资格的概念

会计从业资格,是指进入会计职业,从事会计工作的一种法定资质,是进入会计职业的“门槛”。

2. 会计从业资格证书的适用范围

《会计从业资格管理办法》第2条和第38条规定,在国家机关、社会团体、公司、企业、事业单位和其他组织等一切实行独立核算、办理会计事务的社会组织和经济组织中从事下列会计工作的人员(包括中国香港特别行政区、中国澳门特别行政区、中国台湾地区人员及外籍人员在中国大陆境内从事会计工作的人员),必须取得会计从业资格,持有会计从业资格证书:(1)会计机构负责人(会计主管人员);(2)出纳;(3)稽核;(4)资本、资金核算;(5)收入、支出、债权债务核算;(6)工资、成本费用、财务成果核算;(7)财产物资的收发、增减核算;(8)总账;(9)财务会计报告编制;(10)会计机构内会计档案管理。

3. 会计从业资格的取得

《会计从业资格管理办法》中有关取得会计从业资格的规定,主要包括国家实行资格考试制度、报名条件、部分考试科目的免试条件等。

(1)会计从业资格的取得实行考试制度,考试大纲由财政部统一制定并公布。考试科目如下:财经法规与会计职业道德、会计基础、初级会计电算化。

(2)会计从业资格报名条件。申请参加会计从业资格考试的人员,应当符合下列基本条件:遵守会计和财经法律、法规;具备良好的道德品质;具备会计专业基本知识和技能。

会计从业资格的吊销。会计人员发生下列违法情形,应吊销其会计从业资格:(1)不依法设置会计账簿;(2)私设会计账簿;(3)未按照规定填制、取得原始凭证或者填制、取得的原始凭证不符合规定;(4)以未经审核的会计凭证为依据登记会计账簿或者登记会计账簿不符合规定;

(5)随意变更会计处理方法;(6)向不同的会计资料使用者提供的财务会计报告编制依据不一致;(7)未按照规定使用会计记录文字或者记账本位币;(8)未按照规定保管会计资料,致使会计资料毁损、灭失;(9)未按照规定建立并实施单位内部会计监督制度,或者拒绝依法实施的监督,或者不如实提供有关会计资料及有关情况;(10)任用会计人员不符合本法规定;(11)伪造、变造会计凭证、会计账簿,编制虚假财务会计报告;(12)隐匿或者故意销毁依法应当保存的会计凭证、会计账簿、财务会计报告。

(3)会计从业资格部分考试科目免试条件。《会计从业资格管理办法》第10条规定,申请人符合基本报名条件且具备国家教育行政主管部门认可的中专以上(含中专,下同)会计类专业学历(或学位)的,自毕业之日起两年内(含两年),免试会计基础、初级会计电算化。

会计类专业包括:会计学、会计电算化、注册会计师、审计学、财务管理、理财学。

参加会计从业资格考试舞弊的,由会计从业资格管理机构取消其该科目的考试成绩;情节严重的,取消其全部考试成绩;用假学历、假证书等手段得以免试考试科目并取得会计从业资格证书的,由会计从业资格管理部门撤销其会计从业资格。

会计从业资格管理机构做出准予颁发会计从业资格证书的决定,应当自做出决定之日起10日内向申请人颁发会计从业资格证书。

4. 会计从业资格证书管理

会计从业资格证书是具备会计从业资格的证明文件,在全国范围内有效。

会计从业资格证书既是持有人从事会计工作的会计行业准入证和会计人员从事会计工作的合法依据,同时也是国家管理会计工作的重要手段,是保证会计从业人员素质,提高会计队伍整体水平的有效措施。

(1)上岗注册登记。我国会计从业资格证书实行注册登记制度。持证人员从事会计工作,应当自从事会计工作之日起90天内,填写注册登记表,并持会计从业资格证书和所在单位出具的从事会计工作的证明,向颁发会计从业资格证书的会计从业资格管理机构办理注册登记。

注册登记后的持证人员作为正式会计人员管理,依法享有和承担法律赋予会计人员的职责、权利和义务。

(2)离岗备案。持有会计从业资格证书的人员,离开会计工作岗位超过6个月的,应当填写注册登记表,并持会计从业资格证书,向原注册登记的会计从业资格管理机构备案。

(3)调转登记。持有会计从业资格证书的人员调转工作单位,且继续从事会计工作的,应当办理调转登记。持证人员在同一会计从业资格管理机构管辖范围内调转工作岗位,应当自离开原工作单位之日起90日内,填写调转登记表,持会计从业资格证书及调入单位开具的从事会计工作的证明,办理调转登记;持证人员在不同会计从业资格管理机构管辖范围内调转工作岗位,应当填写调转登记表,持会计从业资格证书及时向原注册登记的会计从业资格管理机构办理调出手续,并自办理调出手续之日起90日内,持会计从业资格证书、调转登记表及调入单位开具的从事会计工作的证明,向调入单位所在地区的会计从业资格管理机构办理调入手续。

5. 会计人员继续教育

(1)会计人员继续教育的概念。会计人员继续教育,是指对取得会计从业资格的人员持续进行一定形式的、有组织的理论知识、专业技能和职业道德的教育和培训活动,以不断提高和

保持其专业胜任能力和职业道德水平。应加强对会计人员的教育和培训工作,全面实行持有会计从业资格证书人员继续教育制度。

(2)会计人员继续教育的对象。根据规定,会计人员继续教育的对象为持有会计从业资格证书的人员,具体包括在国家机关、社会团体、企业、事业单位和其他组织从事会计工作,并已取得会计从业资格的会计人员和取得会计从业资格但不在会计岗位的其他人员。会计人员继续教育分为高级、中级、初级三个级别,即高级会计人员继续教育、中级会计人员继续教育和初级会计人员继续教育。高级会计人员继续教育的对象包括已取得或受聘高级会计专业技术资格(职称)及具备相当水平的会计人员;中级会计人员继续教育的对象包括已取得或受聘中级会计专业技术资格(职称)及其相当水平的会计人员;初级会计人员继续教育的对象包括已取得或受聘初级会计专业技术资格(职称)和已取得会计从业资格但未取得或受聘初级会计专业技术资格(职称)的会计人员。

(3)会计人员继续教育的特点。一是针对性,即针对不同对象,确定不同的教育内容,采取不同的教育方式,解决实际问题;二是适应性,即联系实际工作需要,学以致用;三是灵活性,即继续教育培训内容、方法、形式等方面具有灵活性。

(4)会计人员继续教育的主要任务和内容。会计人员继续教育的主要任务,是提高持有会计从业资格证书的人员的法制意识、业务能力、职业道德水平,使其法律知识,专业知识和技能不断得到更新、补充、拓展和提高。

会计人员继续教育的内容主要包括:会计理论与实务;财务、会计法规制度;会计职业道德规范;其他相关的知识与法规。

(5)会计人员继续教育的形式和学时要求。会计人员继续教育,既包括思想品德、业务知识等方面的学习也包括具体的学习活动,每年利用一段时间有重点、有针对性地学习、培训和提高,既是单位、政府主管部门的义务,也是会计人员本身的权利和义务。

会计人员继续教育的形式包括接受培训和自学两种。培训有上岗培训、在岗培训、脱岗培训、单位内部培训和单位外部培训,接受培训可采用财政部门会计管理机构组织的培训、业务主管部门举办的业务培训、普通院校或成人院校开展会计专业学历教育以及财政部门会计管理机构认可的其他形式。自学的形式多种多样,不拘一格,如部门或单位自行组织的业务学习、岗位培训,承担课题研究,参加上一级别的会计专业技术资格考试、注册会计师考试等。通过这些途径,使会计工作人员提高职业道德水平和各方面的业务素质。会计人员应当参加继续教育,持证人员每年参加继续教育不得少于24小时。

(四)会计专业职务与会计专业技术资格

1. 会计专业职务

会计专业职务,是区别会计人员业务技能的技术等级。根据《会计专业职务试行条例》的规定,会计专业职务分为高级会计师、会计师、助理会计师和会计员;高级会计师为高级职务,会计师为中级职务,助理会计师和会计员为初级职务。

(1)会计员的主要工作职责和任职条件。

① 会计员的主要工作职责。会计员主要负责具体审核和办理财务收支、编制记账凭证、登记会计账簿、编制会计报表和办理其他会计事务等。

② 会计员的基本任职条件,包括:初步掌握财务会计知识和技能;熟悉并能遵照执行有

关会计法规和财务会计制度；能担负一个岗位的财务会计工作；大学专科或中等专业学校毕业，在财务会计工作岗位上见习一年期满。

(2) 助理会计师的主要工作职责和任职条件。

① 助理会计师的主要工作职责。助理会计师主要负责草拟一般的财务会计制度、规定、办法；解释、解答财务会计法规、制度中的一般规定；分析检查某一方面或某些项目的财务收支和预算的执行情况等。

② 助理会计师的基本任职条件包括：掌握一般的财务会计的基本知识和技能；熟悉并能正确执行有关的财经方针、政策和财务会计法规、制度；能担负一个方面或某个重要岗位的财务会计工作；取得硕士学位，或取得第二学士学位或研究生班结业证书，具备履行助理会计师职责的能力；大学本科毕业，在财务会计工作岗位上见习一年期满；大学专科毕业并担任会计员职务两年以上；或中等专业学校毕业并担任会计员职务四年以上。

(3) 会计师的主要工作职责和任职条件。

① 会计师的主要工作职责。会计师主要负责草拟比较重要的财务会计制度、规定、办法；解释、解答财务会计法规、制度中的重要问题；分析检查财务收支和预算的执行情况；培养初级会计人才等。

② 会计师的基本任职条件包括：较系统地掌握财务会计基础理论和专业知识；掌握并能正确贯彻执行有关的财经方针、政策和财务会计法规、制度；具有一定的财务会计工作经验，能担负一个单位的财务会计工作或管理一个地区、一个部门、一个系统某个方面的财务会计工作；取得博士学位，并具有履行会计师职责的能力；取得硕士学位并担任助理会计师职务两年左右；取得第二学士学位或研究生班结业证书，并担任助理会计师职务两至三年；大学本科或专科毕业并担任助理会计师职务四年以上；掌握一门外语。

(4) 高级会计师的主要工作职责和任职条件。

① 高级会计师的主要工作职责。高级会计师主要负责草拟和解释、解答在一个地区、一个部门、一个系统或在全国施行的财务会计法规、制度、办法；组织和指导一个地区或一个部门、一个系统的经济核算和财务会计工作；培养中级以上会计人才等。

② 高级会计师的基本任职条件包括：较系统地掌握经济、财务会计理论和专业知识；具有较高的政策水平和丰富的财务会计工作经验，能担负一个地区、一个部门或一个系统的财务会计管理工作；取得博士学位，并担任会计师职务两至三年；取得硕士学位、第二学士学位或研究生班结业证书，或大学本科毕业并担任会计师职务五年以上；较熟练地掌握一门外语。

对各级专业职务的学历和从事财务会计工作年限的要求，一般都应具备；但对确有真才实学、成绩显著、贡献突出、符合任职条件的，在确定其相应专业职务时，可以不受以上学历和工作年限的限制规定。

2. 会计专业技术资格

会计专业技术资格，是指担任会计专业职务的任职资格。

(1) 会计专业技术资格考试级别和考试科目。会计专业技术资格分为初级资格、中级资格和高级资格三个级别，现阶段只对初级、中级会计资格实行全国统一考试制度，以考代评；高级会计师资格实行：考试与评审相结合制度，目前尚在试点。初级、中级会计资格考试实行全国统一组织、统一考试时间、统一考试大纲、统一考试命题、统一合格标准的考试制度。初级会计资格考试科目为《初级会计实务》和《经济法基础》，实行一年内一次通过全

部科目考试的方法；中级会计资格考试科目为《中级会计实务》、《财务管理》和《经济法》。中级会计资格考试成绩以两年为一个周期，单科成绩采取滚动计算的方法。高级会计师资格考试科目为《高级会计实务》，采取开卷笔答形式。参加考试并达到国家合格标准的人员，由全国会计专业技术资格考试办公室核发高级会计师资格考试成绩合格证，该证在全国范围内三年有效。

(2) 会计专业技术资格考试报名条件。报名参加会计专业技术资格考试的人员，应具备以下基本条件：坚持原则，具备良好的职业道德品质；认真执行《会计法》和国家统一的会计制度以及有关财经法律法规、规章制度，无严重违反财经法律的行为；履行岗位职责，热爱本职工作；具备会计从业资格，持有会计从业资格证书。

报考初级会计资格考试的人员除具备上述基本条件外，还必须具备教育部门认可的高中以上学历。报考中级会计资格考试的人员除具备上述基本条件外，还必须具备下列条件之一。

- 取得大学专科学历，从事会计工作满五年；
- 取得大学本科学历，从事会计工作满四年；
- 取得双学士学位或研究生班毕业，从事会计工作满两年；
- 取得硕士学位，从事会计工作满一年；
- 取得博士学位。

上述考试报名条件中所说的学历是指国家教育部门承认的学历；会计工作年限是指取得相应学历前后从事会计工作时间的总和。

对于通过全国统一考试取得的经济、统计、审计专业技术中、初级资格的人员，在具备《会计专业技术资格考试暂行规定》的基本条件后，可参加相应级别的会计专业技术资格考试。

(3) 会计专业技术资格证书的管理。通过会计专业技术资格考试合格者，由省级人事部门颁发由人事部、财政部统一印制的会计专业技术资格证书。该证书在全国范围内有效。

对于伪造学历、会计从业资格证书和资历证明，或者在考试期间有违纪行为的，由会计专业技术资格考试管理机构吊销其会计专业技术资格，由发证机关收回其会计专业技术资格证书，两年内不得再参加会计专业技术资格考试。

(4) 会计专业技术职务的评聘。通过全国统一考试取得初级或中级会计专业技术资格的会计人员，表明其已具备担任相应级别会计专业技术职务的任职资格。用人单位可根据工作需要和德才兼备的原则，从获得会计专业技术资格的会计人员中择优录取。对于已取得中级会计资格并符合国家有关规定的会计人员，可聘任会计师职务；对于已取得初级会计资格的人员，如具备大专毕业且担任会计员职务满两年，或中专毕业担任会计员职务满四年，或者不具备规定的学历，担任会计员职务满五年并符合国家有关规定的，可聘任助理会计师职务。不符合以上条件的人员，可聘任会计员职务。

二、会计机构、会计人员的基本职责和会计人员的权利义务

(一) 会计机构和会计人员的基本职责

《会计人员职权条例》规定的会计人员职责主要包括以下内容。

(1) 按照国家财务制度的规定，认真编制并严格执行财务计划、预算，遵守各项收入制度、费用开支范围和开支标准，分清资金渠道，合理使用资金，保证完成财政上缴任务；

- (2) 按照国家会计制度的规定记账、算账、报账,做到手续完备、内容真实、数字准确、账目清楚、日清月结、按期报账;
- (3) 按照银行制度的规定,合理使用贷款,加强现金管理,做好结算工作;
- (4) 按照经济核算原则,定期检查、分析财务计划和预算的执行情况,考核资金使用效果;
- (5) 按照国家会计制度的规定,妥善保管会计凭证、账簿、报表等档案资料。
- (6) 遵守、宣传、维护国家财政制度和财经纪律,同一切违法乱纪行为作斗争。

(二) 会计人员的权利义务

会计机构、会计人员对下列四种情况,有权拒绝办理或者按照职权予以纠正:一是对审批手续不全的经济业务事项,应当退回,要求补充、更正;二是对违反规定不纳入单位会计核算的经济业务事项,应当制止和纠正;三是对违反国家统一的财政、财务、会计制度规定的经济业务事项,不予办理;四是对认为是违反国家统一的财政、财务、会计制度规定的经济业务事项,应当制止和纠正。制止、纠正无效的,应当向单位负责人提出书面意见,要求单位负责人处理。单位负责人应当自接到书面意见之日起 10 日内做出书面决定,并对决定承担责任。

(三) 会计人员回避制度

回避制度是指为了保证执法或者执业的公正性,对可能影响其公正性的执法或者执业人员实行职务回避和业务回避的一种制度。回避制度已成为我国人事管理的一项重要制度。

在会计工作中,由于亲情关系而同谋作弊和违法违纪的案件时有发生,因此,实行会计人员回避制度十分必要。我国已有相关法规对会计人员回避制度做出了规定,如《国家公务员暂行条例》规定:“国家公务员之间有夫妻关系、直系血亲关系、三代以内旁系血亲关系以及近姻亲的……也不得在其中一方担任领导职务的机关从事监察、审计、人事、财务工作。”

从会计工作的特殊性出发,《会计基础工作规范》第十六条规定,“国家机关、国有企业、事业单位任用会计人员应当实行回避制度”,即单位负责人的直系亲属不得担任本单位的会计机构负责人、会计主管人员;会计机构负责人、会计主管人员的直系亲属不得在本单位会计机构中担任出纳工作。

三、会计机构内部稽核制度和内部牵制制度

(一) 会计机构内部稽核制度

稽核是稽查和复核的简称,内部稽核制度是内部控制制度的重要组成部分。会计稽核是会计机构本身对于会计核算工作进行的一种自我检查和审核工作。建立会计机构内部稽核制度,目的在于防止会计核算工作上的差错和有关人员的舞弊。从会计工作实际情况看,会计机构内部稽核工作一般包括以下主要内容。

(1) 审核财务、成本、费用等计划指标项目是否齐全,编制依据是否可靠,有关计算是否正确,各项计划指标是否互相衔接等。审核之后应提出建议或意见,以便修改和完善计划与预算。

(2) 审核实际发生的经济业务或财务收支是否符合现行法律法规、规章制度的规定。对审核中发现的问题,及时予以制止或者纠正。

(3) 审核会计凭证、会计账簿、财务会计报告和其他会计资料的内容是否真实、完整, 计算是否正确, 手续是否齐全, 是否符合有关法律法规、规章制度的规定。

(4) 审核各项财产物资的增减变动和结存情况, 并与账面记录进行核对, 确定账实是否相符。不符时, 应查明原因, 并提出改进措施。

(二) 内部牵制制度

内部牵制制度是指凡涉及款项和财物收付、结算及登记的任何一项工作, 必须由两人或两人以上分工办理, 以起到相互制约作用的一种工作制度。如现金和银行存款的支付, 应由会计主管人员或其授权的代理人审核、批准, 出纳人员付款, 记账人员记账, 不能由一个人同时办理付款和记账。同样, 单位购入材料物资, 应由采购人员办理采购、报账手续, 仓库人员验收入库, 记账人员登记入账。发出材料时, 应经单位领导批准, 经办人员领用, 仓库人员发料, 记账人员记账。还有, 如单位发放工资, 应由工资核算员编制工资单, 出纳人员向银行提取现金和分发工资, 记账人员记账, 等等。上述业务, 均不得由一人兼办。

四、总会计师的设置及职责权限

(一) 总会计师的设置

1. 总会计师的设置范围

(1) 国有和国有资产占控股地位或者主导地位的大中型企业。大中型企业有必要设置主管经济核算和财务会计工作的总会计师, 协助单位负责人搞好单位的经营管理工作。总会计师的任职资格、任免程序和职责权限由国务院规定。

(2) 不限制其他单位根据需要设置总会计师。其他单位可以根据业务需要, 视情况自行确定是否需要设置总会计师。从实际情况来看, 许多外商投资企业、民营企业都设有总会计师。

2. 总会计师的地位和任职条件

总会计师不是一种专业技术职务, 也不是会计机构的负责人或会计主管人员, 而是一种行政职务。根据规定, 凡是设置总会计师的单位, 不应当再设置与总会计师职责重叠的行政副职。

根据规定, 担任总会计师应当具备下列条件: 第一, 坚持社会主义方向, 积极为社会主义建设和改革开放服务; 第二, 坚持原则, 廉洁奉公; 第三, 取得会计师任职资格, 主管一个单位或者单位内一个重要方面的财务会计工作时间不少于三年; 第四, 有较高的理论政策水平, 熟悉国家财经法律法规、方针政策和制度, 掌握现代化管理的有关知识; 第五, 具备本行业的基本业务知识, 熟悉行业情况, 有较强的组织领导能力; 第六, 身体健康, 能胜任本职工作。

(二) 总会计师的职责权限

1. 总会计师的职责

(1) 编制和执行预算、财务收支计划、信贷计划, 拟订资金筹措和使用方案, 开辟财源, 有效地使用资金。

(2) 进行成本费用预测、计划、控制、核算、分析和考核, 督促本单位有关部门降低消耗、节约费用、提高经济效益。

(3) 建立健全经济核算制度, 利用财务会计资料进行经济活动分析。

(4)负责设置本单位的财务会计机构和配备会计人员。对会计专业职务的设置和聘任提出方案,组织会计人员的业务培训和考核,支持会计人员依法行使职权。

(5)协助单位主要行政领导人对企业的生产经营、行政事业单位的业务发展以及基本建设投资等问题做出决策;参与重大合同和经济协议的研究、审查。

2. 总会计师的权限

(1)对违反国家财经法律法规、方针政策、制度和有可能在经济上造成损失、浪费的行为,有权制止或者纠正;制止或者纠正无效时,提请单位主要行政领导人处理。

(2)有权组织本单位各职能部门、直属基层组织的经济核算、财务会计和成本管理方面的工作。

(3)主管审批财务收支工作。除一般的财务收支可以由总会计师授权的财会机构负责人或者其他指定人员审批外,重大的财务收支,须经总会计师审批或者由总会计师报单位主要行政领导干部批准。

(4)签署预算、财务收支计划、成本和费用计划、信贷计划、财务专题报告、会计决算报表;涉及财务收支的重大业务计划、合同、经济协议等,在单位内部须经总会计师会签。

(5)会计人员的任用、晋升、调动、奖惩,应当事先征求总会计师的意见;财会机构负责人或者会计主管人员的人选,应当由总会计师进行业务考核,依照有关规定审批。

(三)总会计师的任免与奖惩

总会计师的任免程序是:对于国有大中型企业,《总会计师条例》第十五条规定,“总会计师由本单位主要行政领导人提名,政府主管部门任命或者聘任;免职或者解聘程序与任命或者聘任程序相同”;对于事业单位和业务主管部门,《总会计师条例》第十五条规定,“总会计师依照干部管理权限任命或聘任;免职或者解聘与任命或者聘任程序相同”。城乡集体所有制企业事业单位任免(包括聘任或解聘)总会计师,可以参照《总会计师条例》的有关规定办理;其他单位的总会计师,应当按照有关法律的规定任免(包括聘任或解聘)。

五、会计人员的工作交接

所谓会计人员工作交接,也称会计工作交接,是指单位的会计人员工作调动、离职或因病暂时不能工作,在离开会计工作岗位时,应与接管人员办理交接手续的一种工作程序。

会计人员调动工作或者离职时,与接管人员办清交接手续,是会计人员对工作应尽的职责,也是分清移交人员和接管人员责任的重大措施。办好会计交接工作,可以使会计工作前后衔接,保证会计工作连续进行;同时也可以防止账目不清,财务混乱,给不法分子以可乘之机。会计工作交接时要注意两个问题,一是强调会计人员调离工作岗位时必须与接管人员办清交接手续;二是在交接过程中要有专人负责监交。

(一)会计人员工作交接的程序

具体办理会计工作交接,应按以下程序进行。

1. 提出交接申请

会计人员在向单位或者有关机关提出调动工作或者离职申请时,应当同时向会计机构提

出会计交接申请,以便会计机构早做准备,安排其他会计人员接替工作。为了防止调动工作或者离职申请被批准后,少数会计人员不办理会计交接手续,单位或者有关机关在批准其申请前,应当主动与本单位的会计机构负责人沟通,了解该会计人员是否已申请办理交接手续以及会计机构的意见等。交接申请的内容通常应当包括:申请人姓名,申请调动工作或者离职的理由、时间,会计交接的具体安排、有无重大报告事项或者建议等。

2. 做好办理移交手续前的准备工作

(1)对已经受理的经济业务尚未填制会计凭证的,应当填制完毕。

(2)尚未登记的账目,应当登记完毕,并在最后一笔余额后加盖经办人员印章。

(3)整理应该移交的各项资料,对未了事项写出书面说明材料。

(4)编制移交清册,列明移交凭证、账簿、会计报表、公章、现金、有价证券、支票簿、文件、其他会计资料和用品等内容;实行会计电算化的单位,从事该项工作的移交人员应在移交清册上列明会计软件及密码、会计软件数据盘、磁带等内容。

(5)会计机构负责人、会计主管人员移交时,还应将财务会计工作、重大财务收支问题和会计人员的情况等,向接替人员介绍清楚。

3. 移交点收

移交人员离职前,必须将经管的会计工作在规定的期限内全部向接替人员移交清楚。接替人员应认真按照移交清册逐项点收。

4. 专人负责监交

专人负责监交分两个层次:

(1)一般会计人员办理交接手续,由会计机构负责人(会计主管人员)监交。

(2)会计机构负责人(会计主管人员)办理交接手续,一般由单位负责人监交,必要时由主管部门派人会同监交。

5. 交接后的有关事宜

(1)会计工作交接完毕后,交接双方和监交人要在移交清册上签名盖章,并在移交清册上注明:单位名称,交接日期,交接双方和监交人的职务、姓名,移交清册页数及需要说明的问题和意见等。

(2)接管人员应继续使用移交前的账簿,不得擅自另立账簿,以保证会计记录前后衔接,内容完整。

(3)移交清册填制一式三份,交接双方各持一份,存档一份。

(二)移交后的责任

根据《会计基础工作规范》第三十五条规定,移交人对自己经办且已经移交的会计凭证、会计账簿、会计报表和其他会计资料的真实性、完整性承担法律责任。移交人员所移交的会计资料是在其经办会计工作期间内所发生的,应当对这些会计资料的真实性、完整性负责。即便接替人员在交接时因疏忽没有发现所接会计资料在合法性、真实性、完整性方面存在的问题,如事后发现,仍应由原移交人员负责,原移交人员不得以会计资料已经移交而推脱责任,接替人员不对移交过来的材料的真实性、完整性负法律上的责任。

六、注册会计师法律制度

(一) 注册会计师

注册会计师是依法取得注册会计师证书并接受委托从事审计和会计咨询、会计服务业务的执业人员。

1. 注册会计师资格的取得

国家实行注册会计师全国统一考试制度。注册会计师全国统一考试办法，由国务院财政部门制定，由中国注册会计师协会组织实施。

具有高等院校专科以上学历或者具有会计或相关专业中级以上技术职称的中国公民，可以申请参加注册会计师全国统一考试；具有会计或者相关专业高级技术职称的人员，可以免予部分科目的考试。

参加注册会计师全国统一考试成绩合格，并从事审计业务工作二年以上的，可以向省、自治区、直辖市注册会计师协会申请注册。

2. 注册会计师的业务范围和规则

注册会计师承办下列审计业务：

- 审查企业会计报表，出具审计报告；
- 验证企业资本，出具验资报告；
- 办理企业合并、分立、清算事宜中的审计业务，出具有关报告；
- 法律、行政法规规定的其他审计业务；
- 注册会计师可以承办会计咨询、会计服务业务。

(二) 会计师事务所

会计师事务所是依法设立并承办注册会计师业务的机构。会计师事务所可以由注册会计师合伙设立。

1. 设立会计师事务所的条件

设立会计师事务所的条件包括：不少于 30 万元的注册资本；有一定数量的专职从业人员，其中至少有两名注册会计师；国务院财政部门规定的业务范围和其他条件。

2. 会计师事务所的法律责任

注册会计师执行业务，应当加入会计师事务所。注册会计师承办业务，由其所在的会计师事务所统一受理并与委托人签订委托合同。

会计师事务所对本所注册会计师依照前款规定承办的业务，承担民事责任。

(三) 注册会计师协会

注册会计师协会是由注册会计师组成的社会团体。中国注册会计师协会是注册会计师的全国性组织，省、自治区、直辖市注册会计师协会是注册会计师的地方组织。会计师应当加入注册会计师协会。

中国注册会计师协会依法拟订注册会计师执业准则、规则，报国务院财政部门批准后施

行。注册会计师协会应当支持注册会计师依法执行业务,维护其合法权益,向有关方面反映其意见和建议。注册会计师协会应当对注册会计师的任职资格和执业情况进行年度检查。注册会计师协会依法取得社会团体法人资格。

第五节 会计法律责任

法律责任,是指违反法律规定的行为应当承担的法律后果,是对违法者的一种制裁。它是一种通过对违法行为进行惩罚来实施法律规则的要求。法律责任根据违法的程度和所造成后果的大小,实施不同的惩罚手段。

为了保障《会计法》的有效实施,惩治会计违法行为,《会计法》对违法行为的法律责任进行了明确的规定,主要有两种责任形式:一是行政责任;二是刑事责任。

一、会计机构和会计人员的法律责任

(一)违反会计核算制度规定的法律责任

1. 违反会计制度规定应承担法律责任的行为

根据《会计法》第四十二条的规定,违反会计制度规定应承担法律责任的行为包括:

(1)不依法设置会计账簿的行为。它是指依法应当设置会计账簿的单位和个人,违反法律、行政法规的规定,不设置会计账簿、设置虚假会计账簿或者设置不符合规定的会计账簿及设置多套会计账簿的行为。

(2)私设会计账簿的行为。这是指依法应当建账的单位和个人,违反法律、行政法规的规定,在法定的会计账簿之外私自设置会计账簿的行为,这是对第一种违法行为的补充。私设会计账簿俗称“二本账”、“账外账”。

(3)未按照规定填制、取得原始凭证或者填制、取得的原始凭证不符合规定的行为。这是指出具原始凭证的单位、个人违反法律、行政法规的规定,出具的原始凭证不合法,或者取得原始凭证的单位、个人违反法律、行政法规的规定,取得的原始凭证不合法。

(4)以未经审核的会计凭证为依据登记会计账簿或者登记会计账簿不符合规定的行为。

(5)随意变更会计处理方法的行为。

(6)向不同的会计资料使用者提供的财务会计报告编制依据不一致的行为。

(7)未按照规定使用会计记录文字或者记账本位币的行为。

(8)未按照规定保管会计资料,致使会计资料毁损、灭失的行为。

(9)未按照规定建立并实施单位内部会计监督制度,或者拒绝依法实施的监督,或者不如实提供有关会计资料及有关情况的行为。

(10)任用会计人员不符合《会计法》规定的行为。

2. 违反会计制度规定的行为应承担的法律责任

根据《会计法》第四十二条的规定,违反会计制度规定的行为应承担以下法律责任。

(1)责令限期改正。要求违法行为人在一定期限内停止违法行为并将其违法行为恢复到合法状态。

(2) 罚款。县级以上人民政府财政部门根据上述所列行为的性质、情节及危害程度,在责令限期改正的同时,可以对单位并处3 000元以上50 000元以下的罚款,对其直接负责的主管人员和其他直接责任人员,可以处2 000元以上20 000元以下的罚款。

(3) 给予行政处分。对上述所列行为直接负责的主管人员和其他直接责任人员中的国家工作人员,视情节轻重,给予警告、记过、记大过、降级、降职、撤职、留用察看和开除等行政处分。

(4) 吊销会计从业资格证书。

(5) 依法追究刑事责任。我国《刑法》并没有对上述所列行为单独明确规定为犯罪,但行为人为偷逃税款、骗取出口退税、贪污、挪用公款等目的从事了上述行为,造成严重后果的,按照《刑法》的有关规定,构成犯罪的,应当分别定罪、量刑。

(二) 隐匿或者故意销毁会计资料的法律责任

1. 隐匿、故意销毁的含义

所谓隐匿,是指用隐藏、转移、封锁等手段掩盖会计凭证、会计账簿、财务会计报告,不使他人知道的行为。这种行为的特点是采用秘密手段将会计资料掩盖起来,以防止他人发现或者知道,其目的是为了躲避执法部门的监督检查,掩盖犯罪事实。

所谓故意销毁,是指明知销毁会计资料的后果而仍然采取烧毁、撕毁等手段,有意识地毁坏、消灭会计凭证、会计账簿、财务会计报告的行为。这种行为的特点是行为人在主观上确有故意,而不是过失;在客观上必须实施了销毁行为。否则,不构成违法行为。具体表现如下。

(1) 故意销毁保管期未满,应当保存的会计凭证、会计账簿、财务会计报告;

(2) 故意销毁保管期满但未结清的债权债务原始凭证和涉及其他未了事项的原始凭证;

(3) 故意不按照有关销毁会计档案的规定销毁会计凭证、会计账簿、财务会计报告。

2. 隐匿、故意销毁会计资料的行政责任

隐匿、故意销毁依法应当保存的会计凭证、会计账簿、财务会计报告,情节较轻,社会危害不大,根据《刑法》的有关规定,尚不构成犯罪的,应当根据《会计法》第四十四条第二款的规定追究行政责任,包括:通报、罚款、行政处分、吊销会计从业资格证书。

3. 隐匿、故意销毁会计资料的刑事责任

对于隐匿或者故意销毁依法应当保存的会计凭证、会计账簿、财务会计报告的行为,我国《刑法》未将其作为单独犯罪加以规定,而是作为犯罪的情节、手段,按照不同的罪名予以处罚。

二、单位负责人的法律责任

(一) 伪造、变造会计资料的法律责任

1. 伪造、变造会计资料的含义

(1) 伪造会计凭证,是指以虚假经济业务或者资金往来为前提,编制虚假会计凭证的行为。主要表现有:①伪造根本不存在的经济事项的原始凭证;②以存在的会计经济事项为基础,用夸大、缩小或隐匿事实的手法伪造原始凭证,如制作假发票、假收据、假工资表等假的原始凭证;③由于会计人员审核不严或玩忽职守、丧失原则,以伪造的原始凭证为基础,填制记账凭证,如根据假发票凭空编制记账凭证的行为等。

(2) 变造会计凭证,是指利用涂改、拼接、挖补或者其他方法,改变会计凭证的真实内容

的行为。主要表现为：①涂改原始凭证中的日期、数量、单价、金额等内容；②利用计算机、复印机等先进工具，对原始凭证进行二次处理；③由于会计人员审核不严或玩忽职守、丧失原则，以变造的原始凭证为基础，填制记账凭证，如根据涂改后的发票编制记账凭证的行为等。

(3) 伪造会计账簿，是指不按照国家统一的会计制度的规定，根据伪造或者变造的虚假会计凭证填制会计账簿，或者不按要求记账，或者对内和对外采用不同的计算口径、计算方法、计算依据登记会计账簿等手段，制造虚假的会计账簿的行为。

(4) 变造会计账簿，是指利用涂改、拼接、挖补或者其他手段改变会计账簿的真实内容的行为。如改变会计账簿所记录的日期、单位名称、摘要、数量、金额等。

(5) 编制虚假财务报告，是指不按照国家统一的会计制度的规定，不以真实、合法的会计凭证、会计账簿为基础，擅自虚构有关数据、资料，编制财务会计报告的行为。

2. 伪造、变造会计资料应当承担的行政责任

伪造、变造会计凭证、会计账簿或者编制虚假财务会计报告，情节较轻，社会危害不大，根据《刑法》的有关规定，尚不构成犯罪的，应当按照《会计法》第四十三条第二款的规定承担行政责任。

3. 伪造、变造会计资料应当承担的刑事责任

对于伪造、变造会计凭证、会计账簿，编制虚假财务会计报告的行为，我国《刑法》明确为犯罪的，主要有以下几种情况。

(1) 根据《刑法》第二百零一条的规定，纳税人采取伪造、变造账簿、记账凭证，在账簿上多列支出或者不列、少列收入等手段，不缴或者少缴应纳税款，偷税数额占应纳税额10%以上不满30%并且偷税数额在1万元以上不满10万元的，或者因偷税被税务机关给予二次行政处罚又偷税的，处3年以下有期徒刑或者拘役，并处偷税数额1倍以上5倍以下罚金；偷税数额占应纳税额的30%以上并且偷税数额在10万元以上的，处3年以上7年以下有期徒刑，并处偷税数额1倍以上5倍以下罚金。扣缴义务人采取前述手段，不缴或者少缴已扣、已收税款，数额占应缴税额的10%以上并且数额在1万元以上的，依照前述规定处罚。对多次犯有上述行为，未经处理的，按照累计数额计算。

(2) 根据《刑法》第一百六十一条的规定，公司向股东和社会公众提供虚假的或者隐瞒重要事实的财务会计报告，严重损害股东或者其他人员利益的，对其直接负责的主管人员和其他直接责任人员，处3年以下有期徒刑或者拘役，并处或者单处2万元以上20万元以下罚金。

(3) 根据《刑法》第二百二十九条的规定，承担资产评估、验资、验证、会计、审计、法律服务等职责的中介组织的人员故意提供虚假证明文件(包括虚假的财务会计报告)，情节严重的，处5年以下有期徒刑或者拘役，并处罚金。上述人员，索取他人财物或者非法收受他人财物，犯本罪的，处5年以上10年以下有期徒刑或者拘役，并处罚金。

(二) 打击报复会计人员的法律责任

这里所谓的“打击报复”是指单位负责人对依法履行职责、抵制违反《会计法》规定行为的会计人员，通过各种方式进行打击报复的行为。通常采取的形式主要有：①实行降级处分；②实行撤职处分；③实行调离工作岗位处分；④实行解聘处理；⑤实行开除处理；⑥实行谩骂、殴打；⑦在其他方面故意刁难、歧视，通常是在分配住房、正常晋级、进修、学习、评先进、年终奖金等方面故意刁难、歧视等。

单位负责人对依法履行职责、抵制违反《会计法》规定行为的会计人员实行打击报复，情节轻微，危害性不大，按照《刑法》的有关规定，不构成犯罪的，应当依照《会计法》第四十六条及有关法律法规的规定，由其所在单位或者有关单位依法给予行政处分。这里所说的有关单位，是指其上级单位和行政监察部门。

对会计人员进行打击报复的，除对单位负责人依法进行处罚外，还应当按照《会计法》第四十六条的规定，对会计人员采取必要的补救措施，主要包括以下内容。

(1) 恢复其名誉。受打击报复的会计人员的名誉受到损害的，其所在单位或者其上级单位及有关部门应当要求打击报复者向受打击报复的会计人员赔礼道歉，并澄清事实，消除影响，恢复名誉。

(2) 恢复原有职位、级别。会计人员受到打击报复，被调离工作岗位、解聘或者开除的，应当在征得会计人员同意的前提下，恢复其工作；被撤职的，应当恢复其原有职务；被降级的，应当恢复其原有级别。

根据《刑法》第二百五十五条规定，公司、企业、事业单位、机关、团体的领导人对依法履行职责、抵制违反《会计法》规定行为的会计人员实行打击报复，情节恶劣的，构成打击报复会计人员罪。对犯打击报复会计人员罪的，处3年以下有期徒刑或者拘役。

(三) 授意、指使、强令会计机构、会计人员及其他人员造假的法律责任

所谓授意，是指暗示他人按其意思办事；所谓指使，是指通过明示方式，指示他人按其意思行事；所谓强令是指明知其命令是违反法律的，而强迫他人执行其命令的行为。

授意、指使、强令会计机构、会计人员及其他人员伪造、变造会计凭证、会计账簿，编制虚假财务会计报告或者隐匿、故意销毁依法应当保存的会计凭证、会计账簿、财务会计报告，构成犯罪的，依法追究刑事责任；尚不构成犯罪的，可以处5 000元以上50 000元以下罚款；属于国家工作人员的，还应当由其所在单位或者有关单位依法给予降职、撤职、开除等行政处分。

三、财政部门及有关行政部门的法律责任

(一) 财政部门及有关行政部门的工作人员在实施监督管理中违反《会计法》的法律责任

所谓滥用职权，是指财政部门及有关行政部门的工作人员超越职权范围或者违背法律授权的宗旨，违反程序行使职权的违法行为。通常表现为擅自处理、决定其无权处理、决定的事项或者自以为是、蛮横无理、随心所欲地做出处理决定。

所谓玩忽职守，是指财政部门及有关行政部门的工作人员严重不负责任，不履行或者不正确履行职责的违法行为。

所谓徇私舞弊，是指财政部门及有关行政部门的工作人员滥用职权或玩忽职守，贪图钱财、袒护亲友、照顾关系，或者为其他私情私利而违背事实和法律处理公务，致使公共财产、国家和人民利益遭受重大损失的违法行为。

所谓泄露国家秘密，是指财政部门及有关行政部门的工作人员将其掌握或者知悉的国家秘密因故意或者过失让不应知悉者知悉的行为。国家秘密是指关系国家安全和利益，依照法定程序确定，在一定时间内只限于一定范围的人员知悉的事项。泄露国家秘密的方式多种多样。

样,可以是口头泄露,也可以是书面泄露,可以用交给实物的方法泄露,也可以是用摄影、影印、复写、复印等方法泄露。

所谓泄露商业秘密,是指财政部门及有关行政部门的工作人员披露、使用或者允许他人使用其在执行公务过程中获取的权利人商业秘密的行为。所谓商业秘密,是指不为公众所知悉,能为权利人带来经济利益,具有实用性并经权利人采取保密措施的技术信息和经营信息。

财政部门及有关行政部门的工作人员滥用职权、玩忽职守、徇私舞弊以及泄露国家秘密、商业秘密的行为可能构成以下犯罪。

(1)滥用职权罪和玩忽职守罪。根据《刑法》第三百九十七条的规定,财政部门及有关行政部门的工作人员滥用职权或者玩忽职守,致使公共财产、国家和人民利益遭受重大损失的,构成滥用职权罪或玩忽职守罪。对犯本罪的,处3年以下有期徒刑或者拘役;情节特别严重的,处3年以上7年以下有期徒刑。财政部门及有关行政部门的工作人员徇私舞弊,犯上述罪行的,处5年以下有期徒刑或者拘役;情节特别严重的,处5年以上10年以下有期徒刑。

(2)根据《刑法》第三百九十八条的规定,财政部门及有关行政部门的工作人员违反《保守国家秘密法》的规定,故意或者过失泄露国家秘密,情节严重的,构成泄露国家秘密罪。对犯本罪的,处3年以下有期徒刑或者拘役;情节特别严重的,处3年以上7年以下有期徒刑。

财政部门及有关行政部门的工作人员保守其在执行公务中获取的商业秘密,是其法定职责。财政部门及有关行政部门的工作人员不履行、不正确履行或者放弃履行这一职责,则属于滥用职权、玩忽职守、徇私舞弊行为,按照《刑法》第三百九十七条的规定构成犯罪的,应当按其规定定罪处罚。

财政部门及有关行政部门的工作人员虽有滥用职权、玩忽职守、徇私舞弊以及泄露国家秘密、商业秘密的行为,但是情节轻微,危害性不大,按照《刑法》的有关规定,不构成犯罪的,应当依照《会计法》第四十七条的规定及有关法律法规的规定,给予行政处分。

(二) 行政部门的工作人员泄露检举材料的法律责任

《会计法》第三十条规定:任何单位和个人对违反本法和国家统一的会计制度规定的行为,有权检举。收到检举的部门有权处理的,应当依法按照职责分工及时处理;无权处理的,应当及时移送有权处理的部门处理。收到检举的部门、负责处理的部门应当为检举人保密,不得将检举人姓名和检举材料转给被检举单位和被检举人个人。

《会计法》第四十八条规定:违反本法第三十条规定,将检举人姓名和检举材料转给被检举单位和被检举人个人的,由所在单位或者有关单位依法给予行政处分。

四、其他部门的法律责任

(一) 违反《会计法》,同时违反其他法律规定行为的法律责任

根据《会计法》第四十九条的规定,违反《会计法》,同时违反其他法律规定的,由有关部门在各自职权范围内依法进行处罚。同一违法行为同时违反两个以上的法律规范,应当处以罚款的行政处罚时,由某一个法律规定的处罚机关依据该法律的规定进行处罚。如果某一个处罚机关已对违法行为人给予了罚款处罚,其他机关不得再对同一违法当事人的同一违法行为给予罚款处罚。

(二) 违法行为的综合治理

1. 加强法制宣传教育, 不断提高全社会的思想认识

《会计法》是我国社会主义法律体系中的重要法律之一, 是规范会计行为的基本法律规范, 在社会经济活动中起着基础性作用。

2. 不断健全和完善以《会计法》为中心的会计法规体系

要根据《会计法》的有关规定, 结合会计工作的实际情况, 研究制定与《会计法》相配套的法规、制度或者实施办法, 以保证《会计法》各项规定的贯彻落实。

3. 切实加强会计工作的宏观管理, 认真开展《会计法》执行情况检查, 综合治理会计工作

财政部门应当从加强经济管理和财务管理, 提高经济效益, 维护社会主义市场经济秩序的高度, 充分认识加强会计工作宏观管理的重要性, 认真履行《会计法》赋予的管理会计工作的职责。加强会计监督检查, 是贯彻落实《会计法》, 促进会计秩序根本好转的关键环节。

4. 单位负责人应履行职责, 对本单位的会计行为负责

单位负责人是单位法定代表人, 代表单位依法行使职权, 应当对单位的一切事务包括会计事务负责。如果内部管理制度健全, 在没有得到单位负责人同意或默许的情况下, 是不会发生其他人员擅自造假账, 编制虚假会计信息资料的行为的。因此, 明确单位负责人为本单位会计责任主体, 可以加强单位负责人的法制观念, 使其自觉防范违法会计行为的发生, 有利于从根本上解决会计秩序混乱等突出问题。

5. 大力整顿经济秩序, 努力创造良好的环境

整顿经济秩序、严肃财经纪律、严格规范会计行为, 切实解决实际工作中存在的弄虚作假问题; 从加强会计基础管理入手, 从严治理财经纪律松弛、秩序混乱的问题, 有效杜绝有法不依、有令不行、有禁不止的现象。

6. 认真履行法定职责, 强化内部监管

《会计法》规定, 单位负责人对本单位会计工作和会计信息的真实性、完整性负责。各单位要依法建账, 支持并督促会计人员和其他人员按照财会制度的有关规定, 进行会计核算, 依法对外提供真实、完整的会计信息。

本章小结

本章主要讲解会计核算、会计监督与会计档案管理、会计机构和会计人员。本章主要内容如下。

一、会计核算。包括会计核算的基本规范, 原始凭证、记账凭证的基本要求和会计账簿的登记与核对, 财务会计报告的编制要求。

二、会计监督与会计档案管理。包括会计监督的内容, 会计监督体系, 会计档案及其作用。

三、会计机构和会计人员。包括会计机构的设置和会计人员的配备, 会计机构、会计人员的基本职责和会计人员的权利义务, 会计机构的内部稽核制度和内部牵制制度, 总会计师的设置及职责权限, 会计人员的工作交接。



(章节自测题)

第三章

财 政 法

学习目的与要求

通过本章学习,了解我国基本财政收支制度,政府预算法律制度、政府采购法律制度、国库管理法律制度等内容。

重点: 政府预算、结算管理法律制度。

难点: 国库收支管理法律制度。

第一节 财政法基本理论

一、财政法概述

(一) 财政法的概念

财政法是调整国家在参与社会产品和国民收入的分配与再分配过程中所形成的财政关系法律规范的总称,是国家财政资金筹集、分配、使用、管理和监督的法律依据。它有广义与狭义之别:广义的财政法是泛指国家权力机关和政府部门发布的各种有关财政的法律、行政法规、规章和规范性文件;狭义的财政法是指国家权力机关制定的作为财政管理基本法的《财政法》。

(二) 财政法的起源与发展

财政分配是随着国家的产生而产生的,最初表现为国家向居民征收捐税。国家对征收捐税的规定就是财政法的最初形式。随着社会的发展,国家的职能和活动日益扩大,财政收支的内容和形式也不断增多,财政对于经济的影响作用日益增强,财政管理活动日益趋向计划化、制度化和法律化,从而使财政法规也日趋繁多、全面而完备。在当代,资本主义国家逐步形成了包括税收、预算和公债等法律制度的财政法体系,以维持其庞大的国家机器和对社会经济生活的干预。

中国的财政制度渊源甚早。《尚书·禹贡》所记各州的“贡赋”,说明中国从奴隶社会开始就产生了财政制度。在中国古代财政法律制度发展过程中,最有影响的是秦朝、唐朝和明朝。秦建立统一的中央集权后,在政府机构中设置治粟吏统管财政,统一财政赋税制度,是中国封建社会集权财政经济制度的开始。

中华人民共和国建立以后,1950—1952年,政务院颁布了《中国税政实施要则》、《关于统

一管理 1950 年财政收支的决定》、《预算决算暂行条例》等财政法规,使财政工作从分散管理走上高度集中、统收统支、统一管理的轨道,平衡了财政收支,稳定了物价,安定了人民生活,实现了中国财政经济状况的根本好转。1953—1965 年,为第一、二个五年计划和三年调整时期,国家在预算、税收和企业财务管理方面颁布实施了许多单行法规,以适应当时形势发展的需要。从 70 年代末开始,为了适应社会主义现代化建设和改革开放的需要,国家颁布实施了大量的财政法规,据中华人民共和国财政部不完全统计,1978—1989 年年底,国家颁布的财政法律、行政法规和规章共 2 000 多个。这些财政法律、行政法规和规章的贯彻实施,及时调整了各方面的财政分配关系,在促进经济体制改革和对外开放,以及巩固和发展社会安定团结,改善和提高人民物质文化生活水平方面,起到了积极的促进作用。

二、财政法的调整对象

财政法调整对象包括三个方面的内容,主要体现在:因财政资金的筹集、分配和使用而在国家与各有关单位及个人之间发生的经济关系;由于筹集、分配、使用和管理财政资金等财政行为的产生、变更和发展而构成的程序关系;财政活动各主体之间在筹集、分配、使用和管理财政资金的过程中所形成的权责关系。

三、财政法的作用

(一) 财政法在建立社会主义市场经济体制中的作用

(1) 财政法是规范市场经济主体、维护市场经济秩序的重要工具。税收、预算管理等方面的财政法是规范市场主体活动的重要准则。财政法为市场经济主体创造公正、公平的竞争环境,通过规范财经秩序,维护社会主义市场经济秩序。

(2) 财政法是调节社会分配、规范财政收支的法律依据。在国家财政分配过程中,财政法以其确定性、稳定性、规范性为调节社会分配提供法律依据。国家依法组织财政收支,以确保实现国家职能;其他分配单位和个人,也要求财政分配法治化,以使他们与国家之间的利益分配格局处于稳定和规范化的状态。同时,财政法依据公平与效率相结合的原则,通过公平税负、财政转移支付等手段,调节社会分配。

(3) 财政法是发展对外经济合作关系的重要条件。吸引外资、发展对外经济合作关系,必须有一个良好的法治环境。财政法中有关外商投资企业和外国企业的立法,将中国实际情况与国际惯例相结合,成为促进对外经济交往的可靠法律保证。

(二) 财政法在振兴国家财政中的重要作用

(1) 深化财税体制改革,规范财税管理离不开财政法的确认和引导。从某种意义上说,财政体制改革的过程实质上就是财政法的废、改、立的过程。

(2) 健全财政职能,理顺分配关系,需要财政法的规范。财政职能的健全、完善及其充分发挥作用,离不开财政法的规范、确认和保障。

(3) 财政法是加强财政监督、维护财经秩序的重要手段。财政法规定财政监督的程序和方法,有利于国家实行多种形式的财政监督,发挥财政监督的重要作用。财政法还通过其鲜明的导向性和承担责任的确定性来维护财经秩序。

(4) 加强国家的宏观调控,需要财政法的保障。财政作为国家参与国民收入分配和再分配

的重要工具和国家宏观调控的重要手段,处于各种利益分配的焦点上,涉及面广,政策性强,没有强有力的财政法做保障,财政的宏观调控作用就得不到充分发挥。

第二节 政府预算法律制度

一、预算法律制度的构成

预算法律制度是指国家经过法定程序制定的,用以调整国家预算关系的法律、行政法规和相关规章制度。我国的预算法律制度由《预算法》、《预算法实施条例》以及有关国家预算管理的其他法规制度构成。预算法治是国家在民主基础上依法理财的需要,是提高预算民主化、强化预算监督的需要,也是国家宏观调控的重要手段。

(一)《预算法》

预算法是财政法律制度的核心,是财政发展到一定阶段的产物,因此我国十分重视预算立法。1951年,政务院颁布了《预决算暂行条例》,这个条例一直沿用了40年。1991年国务院发布了《国家预算管理条例》。1994年3月22日第八届全国人大第二次会议通过《中华人民共和国预算法》,自1995年1月1日起施行。该法是现行的预算法,是我国第一部财政基本法律。它的颁布施行,对于强化预算的分配和监督职能,健全财政预算制度,加强国家宏观调控,保障经济和社会的健康发展,具有十分重要的意义。《预算法》根据2014年8月31日第十二届全国人民代表大会常务委员会第十次会议《全国人民代表大会常务委员会关于修改〈中华人民共和国预算法〉的决定》进行了修正,自2015年1月1日起施行。

(二)《预算法实施条例》及其他法规制度

为了贯彻实施《预算法》,国务院于1995年11月2日颁布了《预算法实施条例》,共分为8章79条。它根据预算法所确立的基本原则和规定,对其中的有关法律概念,以及预算管理的方法和程序等做了具体规定,自1995年11月22日起施行。

二、国家预算

(一)国家预算的概念

国家预算是指政府预算,是经法定程序批准的国家年度财政收支计划,是国家进行财政分配的依据和宏观调控的重要手段,也是确保国家赖以生存的基本条件。我国国家预算是具有法律效力的基本财政计划,是国家为了实现政治经济任务,有计划地集中和分配财政收入的重要工具,是国家经济政策的反映。任何一个国家要维持其运行,要为社会提供情报公共服务,都要以资金作为保障,这种国家对资金的筹集、使用活动就是财政。国家的这种分配活动要通过多种工具的运用才能实现。现实中,国家的财政分配活动不能盲目进行,国家要从社会产品中收取多少,通过什么方式收取,收来的钱用在什么地方,怎么使用,达到什么效果,都必须事先做出估算,并经过法定程序予以确认。如我国的预算收入,采用税收等形式,是社会主义经济的内部积累;我国的预算支出,主要用于经济建设和国防、文化、教育、科学、卫生、社会福利等各项事业。因此,国家预算的编制必须遵循一定的原则。

1. 公开性

国家预算反映政府的活动范围、方向和政策,与全体公民的切身利益息息相关。因此,国家预算及其执行情况必须采取一定的形式公平,为人民所了解并置于人民的监督之下。

2. 可靠性

每一收支项目的数字指标必须运用科学的方法,依据充分确实的资料,并总结出规律性,进行计算,不得假定或估算,更不能任意编造。

3. 完整性

应列入国家预算的一切财政收支都要列在预算中,不是打埋伏、造假账、预算外另列预算。国家允许的预算收支,也应在预算中有所反映。

4. 统一性

虽然一级政府设立一级预算,但所有地方预算连同中央预算一起共同组成统一的国家预算。因此,要求在设立统一预算科目上,每个科目都应按统一的口径、程序计算和填列。

5. 年度性

政府必须按照法定预算年度编制国家预算,这一预算要反映全年的财政收支活动,同时不允许不属于本年度财政收支的内容列入本年度的国家预算之中。

上述预算原则就一般意义而言,不是绝对的。一个国家的预算原则,一般是依据预算本身的属性,并与本国的经济实践相结合,通过制定预算法来体现。

(二) 国家预算的作用

国家预算的作用是国家预算职能在经济生活中的具体体现,它主要包括三个方面。

1. 财力保证作用

国家预算既是保障国家机器运转的物质条件,又是政府实施各项社会经济政策的有效保证。

2. 调节制约作用

国家预算作为国家的基本财政计划,是国家财政实行宏观控制的主要依据和主要手段。国家预算的收支规模可调节社会总供给和总需求的平衡,预算支出的结构可调节国民经济结构,因而国家预算的编制和执行对国民经济和社会发展都有直接的制约作用。

3. 反映监督作用

国家预算是国民经济的综合反映,预算收入反映国民的经济发展规模和经济发展规模和经济效益水平,预算支出反映各项事业发展的基本情况。因此,通过国家预算编制和执行便于掌握国民经济的运气状况、发展趋势以及出现的问题,从而采取对策措施,促进国民经济稳定协调地发展。

(三) 国家预算的级次划分

各级政府的财权大小要通过预算收支范围的划分具体体现出来,而政府活动范围和方向又受到预算收支规模的制约。在现代社会,一般国家都实行多级预算。

我国国家预算级次结构是根据国家政权结构、行政区域划分和财政管理体制要求而确定的。我国的国家预算实行一级政府一级预算,共分为五级预算,具体包括:中央预算;省级

(省、自治区、直辖市)预算;地市级(设区的市、自治州)预算;县市级(县、自治县、不设区的市、市辖区)预算;乡镇级(乡、民族乡、镇)预算。

不具备设立预算条件的乡、民族乡、镇,经省、自治区、直辖市政府确定,可以暂不设立预算。

各级预算应当实行收支平衡的原则。

(四) 国家预算的构成

我国的国家预算,根据国家政权结构和行政区划的不同,可以分为中央预算、地方预算、各级总预算和部门单位预算。

1. 中央预算

中央预算是中央政府的财政收支计划,它规定中央财政各项收入来源和数量、中央财政支出的各项用途和数量,反映中央的方政策和中央预算的收支范围。中央预算由中央各部门(含直属单位,下同)的预算组成。中央预算包括地方向中央上解的收入数额和中央对地方返还或者给予补助的数额。中央预算支出由中央本级支出和补助地方支出组成,主要包括国防、外交、援外支出、中央级行政管理费、文教卫生事业费、中央统筹的基本建设投资、中央本级负担的公检法支出、中央财政对地方的税费返还等。我国的分税制规定,中央预算收入主要由中央固定收入、共享收入的中央收入部分、地方上缴收入等组成。所谓“中央各部门”,是指与财政部直接发生预算缴款、拨款关系的国家机关、军队、政党组织和社会团体,所谓“直属单位”,是指与财政部直接发生预算缴款、拨款关系的企业和事业单位。

2. 地方预算

地方各级预算是国家预算的有机部分,是地方政府的财政收支计划,是政府预算活动的基本,在国家预算中占有重要地位。地方预算支出根据地方政府的职能划分。主要包括:地方行政管理费、公检法支出、地方统筹的基本建设投资、支农支出、地方文教卫生事业费支出、地方上解支出等。地方预算收入主要由地方固定收入、共享收入的地方收入部分、中央对地方的返还收入、补助收入等。地方预算由各省、自治区、直辖市总预算组成。地方各级政府预算由本级各部门(含直属单位,下同)的预算组成,包括下级政府向上级政府上解的收入数额和上级政府对下级政府返还或者给予补助的数额。所谓“本级各部门”,是指与本级政府财政部门直接发生预算缴款、拨款关系的地方国家机关、军队、政党组织和社会团体;所谓“直属单位”,是指与本级政府财政部门直接发生预算缴款、拨款关系的企业和事业单位。

3. 总预算

总预算是指各级政府本级及下级政府的年度收支经审核后汇编的预算。它一般包括两个部分:其一是各级政府所属职能部门的单位预算总和,习惯上称为本级预算;另一部分是本级政府行政隶属的下一级政府的总预算。

4. 部门单位预算

(1)部门预算以各级政府职能部门为载体,汇集所属的单位预算,形成各级政府的预算计划,由财政部门审核,经各级人民代表大会审议通过。部门预算是一个综合预算,它反映各部门内各类预算单位所有的收入和支出,既包括行政单位预算,又包括其下属事业单位的收支预

算；既包括一般预算收支计划，又包括政府基金预算收支计划；既包括正常经营预算，又包括专项支出预算；既包括财政预算内拨款收支计划，又包括财政预算外核拨资金收支计划和部门其他收支计划。

(2) 单位预算是各级政府的职能部门或机构就其本身及其隶属的行政事业单位年度经费收支所编制实施的预算，它是各级公共机构行使职能的财力保证。编制单位预算，并接受财政拨款的相关部门和单位，被称为预算单位，是各级政府预算的基本构成要素。例如：国家税务总局属于中央一级预算单位，部门预算由局本级和 40 个二级预算单位的预算组成。

部门单位预算是总预算的基础，其预算收支项目比较详细和具体，它由各预算部门和单位编制。

三、预算管理的职权

明确划分国家各级权力机关、各级政府、各级财政部门以及各部门、各单位在预算活动中的职权，是保证依法管理预算的前提条件，也是将各级预算编制、预算审批、预算执行、预算调整和预算决算的各环节纳入法制化、规范化轨道的必要措施。根据统一领导、分级管理、权责结合的原则，《预算法》明确地规定了各级人民代表大会及其常务委员会、各级政府、各级财政部门 and 各部门、各单位的预算职权。

(一) 各级人民代表大会及其常务委员会的职权

1. 全国人民代表大会的职权

- (1) 审查中央和地方预算草案及中央和地方预算执行情况的报告；
- (2) 批准中央预算和中央预算执行情况的报告；
- (3) 改变或者撤销全国人民代表大会常务委员会关于预算、决算的不适当的决议。

2. 全国人民代表大会常务委员会的职权

- (1) 监督中央和地方预算的执行；
- (2) 审查和批准中央预算的调整方案；
- (3) 审查和批准中央决算；
- (4) 撤销国务院制定的同宪法、法律相抵触的关于预算、决算的行政法规、决定和命令；
- (5) 撤销省、自治区、直辖市人民代表大会及其常务委员会制定的同宪法、法律和行政法规相抵触的关于预算、决算的地方性法规和决议。

3. 县级以上地方各级人民代表大会及其常务委员会的职权

- (1) 审查本级总预算执行情况的报告；
- (2) 批准本级预算和本级预算执行情况的报告；
- (3) 改变或者撤销本级人民代表大会常务委员会关于预算、决算的不适当的决议；
- (4) 撤销本级政府关于预算、决算的不适当的决定和命令。

4. 县级以上地方各级人民代表大会常务委员会的职权

- (1) 监督本级总预算的执行；
- (2) 审查和批准本级预算的调整方案；
- (3) 审查和批准本级政府决算；

(4) 撤销本级政府和下一级人民代表大会及其常务委员会关于预算、决算的不适当的决定、命令和决议。

5. 设立预算的乡、民族乡、镇的人民代表大会有权

- (1) 审查和批准本级预算和本级预算执行情况的报告；
- (2) 监督本级预算的执行；
- (3) 审查和批准本级预算的调整方案；
- (4) 审查和批准本级决算；
- (5) 撤销本级政府关于预算、决算的不适当的决定和命令。

(二) 各级政府的职权

1. 国务院的职权

- (1) 负责编制中央预算、决算草案；
- (2) 向全国人民代表大会作关于中央和地方预算草案的报告；
- (3) 将省、自治区、直辖市政府报送备案的预算汇总后报全国人民代表大会常务委员会备案；
- (4) 组织中央和地方预算的执行；
- (5) 决定中央预算预备费的动用；
- (6) 编制中央预算调整；
- (7) 监督中央各部门和地方政府的预算执行；
- (8) 改变或者撤销中央各部门和地方政府关于预算、决算的不适当的决定、命令；
- (9) 向全国人民代表大会、全国人民代表大会常务委员会报告中央和地方预算的执行情况。

2. 县级以上地方各级政府的职权

- (1) 负责编制本级预算、决算草案；
- (2) 向本级人民代表大会作关于本级总预算草案的报告；
- (3) 将下一级政府报送备案的预算汇总后报本级人民代表大会常务委员会备案；
- (4) 组织本级总预算的执行；
- (5) 决定本级预算预备费的动用；
- (6) 编制本级预算的调整方案；
- (7) 监督本级各部门和下级政府的预算执行；
- (8) 改变或者撤销本级各部门和下级政府关于预算、决算的不适当的决定、命令；
- (9) 向本级人民代表大会、本级人民代表大会常务委员会报告本级总预算的执行情况。

(三) 各级政府财政部门的职权

1. 国务院财政部门的职权

- (1) 负责具体编制中央预算、决算草案；
- (2) 具体组织中央和地方预算的执行；
- (3) 提出中央预算预备费动用方案；
- (4) 具体编制中央预算的调整方案；
- (5) 定期向国务院报告中央和地方预算的执行情况。

2. 地方各级政府财政部门的职权

- (1) 具体编制本级预算、决算草案;
- (2) 具体组织本级总预算的执行;
- (3) 提出本级预算预备费动用方案;
- (4) 具体编制本级预算的调整方案;
- (5) 定期向本级政府和上一级政府财政部门报告本级总预算的执行情况。

(四) 各部门、各单位的职权

1. 各部门的职权

- (1) 编制本部门预算、决算草案;
- (2) 组织和监督本部门预算的执行;
- (3) 定期向本级政府财政部门报告预算的执行情况。

2. 各单位的职权

- (1) 编制本单位预算、决算草案;
- (2) 按照国家规定上缴预算收入, 安排预算支出, 并接受国家有关部门的监督。

四、预算收入与预算支出

国家预算由预算收入和预算支出两部分组成。

(一) 预算收入

预算收入指在预算年度内通过一定的形式和程序, 有计划地筹措到的归国家支配的资金, 是实现国家职能的财力保证。我国预算收入的基本形式包括: 税收、上缴利润、规费及公债等。

1. 预算收入按其来源划分

(1) 税收收入。是指国家按照预定标准, 向经济组织和居民无偿地征收实物或货币所取得的一种财政收入, 是国家预算资金的重要来源。

(2) 依照规定应当上缴的国有资产收益。是指各部门和各单位占有和使用及依法处分境内外国有资产产生的收益, 按照国家有关规定应当上缴的预算部分。

(3) 专项收入。是指根据特定需要由国务院批准或者经国务院授权由财政部批准, 设置征集和纳入预算管理, 有专项用途的收入。

(4) 其他收入。是指除上述各项收入以外的纳入预算管理的收入。

其中, 税收是历史上最早出现的财政范畴, 也是目前世界上各个国家财政收入的主要来源。在我国, 目前来自税收的收入占全部财政收入的 90% 以上。税收按其性质划分, 可分为流转课税、所得课税、资源、财产和行为课税。

2. 预算收入按分享程度划分

(1) 中央预算收入。是指按照分税制财政管理体制, 纳入中央预算、地方不参与分享的收入, 包括中央本级收入和地方按照规定向中央上缴的收入。

(2) 地方预算收入。是指按照分税制财政管理体制, 纳入地方预算、中央不参与分享的收入, 包括地方本级收入和中央按照规定返还或补助地方的收入。

(3)中央和地方预算共享收入。是指按照分税制财政管理体制,中央预算和地方预算对同一税种的收入,按照一定划分标准或者比例分享的收入。

分税制是分级财政体制,也是税收管理的一种形式。具体的划分为:

中央政府固定收入包括消费税(含进口环节海关代征的部分)、车辆购置税、关税、海关代征的进口环节增值税等。

地方政府固定收入包括城镇土地使用税、耕地占用税、土地增值税、房产税、车船税、契税。

中央政府和地方政府共享收入主要包括这些税种。增值税(不含进口环节由海关代征的部分):中央政府分享75%,地方政府分享25%。营业税:铁道部、各银行总行、各保险总公司集中缴纳的部分归中央政府,其余部分归地方政府。企业所得税:铁道部、各银行总行及海洋石油企业缴纳的部分归中央政府,其余部分中央与地方政府按60%与40%的比例分享。个人所得税:除储蓄存款利息所得的个人所得税外,其余部分的分享比例与企业所得税相同。资源税:海洋石油企业缴纳的部分归中央政府,其余部分归地方政府。城市维护建设税:中国铁路总公司、各银行总行、各保险总公司集中缴纳的部分归中央政府,其余部分归地方政府。印花税:证券交易印花税收入的94%归中央政府,其余6%和其他印花税收入归地方政府。

现行分税制对管理权限的划分大致是这样的:中央税、中央地方共享税、地方税的立法权限一律集中在中央;中央税和中央地方共享税由国家税务总局负责征收和管理,共享税中地方分享的部分由国家税务总局直接划归地方金库,地方税则由地方税务局负责征收和管理。

(二)预算支出

预算支出,指国家对集中的预算收入有计划地分配和使用而安排的支出。

1. 按内容划分

(1)经济建设支出。它是预算支出的主要部分。

(2)教育、科学、文化、卫生、体育等事业发展支出。

(3)国家管理费用支出。包括国家权力机关、行政机关和司法机关的行政管理费支出等。

(4)国防支出。包括国防费、国防科研事业费、民兵建设费等。

(5)各项补贴支出。包括粮油补贴、农业生产资料价差补贴等。

(6)其他支出。包括对外援助支出、财政贴息支出、国家物资储备支出、少数民族地区补助费等。

2. 按照支出级次划分

(1)中央预算支出。是指按照分税制财政管理体制,由中央财政承担并列入中央预算的支出,包括中央本级支出和中央返还或者补助地方的支出。

(2)地方预算支出。是指按照分税制财政管理体制,由地方财政承担并列入地方预算的支出,包括地方本级支出和地方按照规定上解中央的支出。

五、预算组织的程序

预算组织程序包括预算的编制、审批、执行和调整四个环节。

(一) 预算的编制

各级政府、各部门、各单位应当按照国务院规定的时间编制预算草案。编制预算草案的具体事项由财政部负责部署。预算草案是指各级政府、各部门、各单位编制的未经法定程序审查和批准的预算收支计划,是还不具有法律效力的国家预算。中央预算和地方各级政府预算按照复式预算编制,分为政府公共预算、国有资产经营预算、社会保障预算和其他预算。

1. 预算年度

我国国家预算年度采取的是公历年制。《预算法》规定,预算年度自公历1月1日起,至12月31日止。各项活动主体都必须按照法律规定的时间要求及时地编制预算。

2. 预算草案的编制依据

中央预算和地方各级政府预算,应当参考上一年预算执行情况和本年度收支预测进行编制。

(1) 各级政府编制年度预算草案的依据包括:

- ① 法律、法规;
- ② 国民经济和社会发展规划、财政中长期计划以及有关的财政经济政策;
- ③ 本级政府的预算管理职权和财政管理体制确定的预算收支范围;
- ④ 上一年度预算执行情况和本年度预算变化收支因素;
- ⑤ 上级政府对编制本年度预算草案的指示和要求。

(2) 各部门、各单位编制年度预算草案的依据包括:

- ① 法律、法规;
- ② 本级政府的指示和要求以及本级政府财政部门的部署;
- ③ 本部门、本单位的职责、任务和事业发展计划;
- ④ 本部门、本单位的定员定额标准;
- ⑤ 本部门、本单位上一年度的预算执行情况和本年度的预算收支变化因素。

3. 预算草案的编制内容

中央预算和地方各级政府预算按照复式预算编制,分为政府公共预算、国有资本经营预算、社会保障预算和其他预算。其中,政府公共预算是国家以社会管理者身份取得的收入和用于维持公共需要、保障国家安全、维护社会稳定和秩序、发展社会公共事业的预算;国有资本经营预算是国家以所有者身份取得企业国有资本收益,用于支持实施产业发展规划、国有经济布局 and 结构调整、企业技术进步,补偿国有企业改革成本以及补充社会保障而编制的预算;社会保障预算是国家为保证社会成员的基本生活权利而提供救助和补给,以便实现国家社会保障职能,建立社会保障制度而编制的预算。

(1) 中央预算的编制内容有:

- ① 本级预算收入和支出;
- ② 上一年度结余用于本年度安排的支出;
- ③ 返还或者补助地方的支出;
- ④ 地方上解的收入。

中央财政本年度举借的国内外债务和还本付息数额应当在本级预算中单独列示。

(2) 地方各级政府预算的编制内容有：

- ① 本级预算收入和支出；
- ② 上一年度结余用于本年度安排的支出；
- ③ 上级返还或者补助的收入；
- ④ 返还或者补助下级的支出；
- ⑤ 上解上级的支出；
- ⑥ 下级上解的收入。

编制预算草案的具体事项，由国务院财政部门部署。国务院于每年 11 月 10 日前向省、自治区、直辖市政府和中央各部门下达编制下一年度预算草案的指示，提出编制预算草案的原则和要求。财政部根据国务院编制下一年度预算草案的指示，部署编制预算草案的具体事项，规定预算收支科目、报表格式、编报方法，并安排财政收支计划。中央各部门根据国务院的指示和财政部的部署，结合本部门的具体情况，提出编制本部门预算草案的要求，具体布置所属各单位编制预算草案。省、自治区、直辖市政府根据国务院的指示和财政部的部署，结合本地区的具体情况，提出本行政区域编制预算草案的要求。县级以上地方各级政府财政部门审核本级各部门的预算草案，编制本级政府预算草案，汇编本级总预算草案，经本级政府审定后，按照规定期限报上一级政府。县级以上各级政府财政部门审核本级各部门的预算草案时，发现不符合编制预算要求的，应当予以纠正；汇编本级总预算时，发现下级政府预算草案不符合国务院和本级政府编制预算要求的，应当及时向本级政府报告，由本级政府予以纠正。省、自治区、直辖市政府财政部门汇总的本级总预算草案，应当于下一年 1 月 10 日前报财政部。中央各部门负责本部门所属各单位预算草案的审核，并汇总编制本部门的预算草案，于每年 12 月 10 日前报财政部审核。财政部审核中央各部门的预算草案，编制中央预算草案，汇总地方预算草案，汇编中央和地方预算草案。

各级预算收入的编制，应当与国民生产总值的增长率相适应。按照规定必须列入预算的收入，不得隐瞒、少列，也不得将上年的非正常收入作为编制预算收入的依据。各级预算支出的编制，应当贯彻厉行节约、勤俭建国的方针。各级预算支出的编制，应当统筹兼顾，确保重点，在保证政府公共支出合理需要的前提下，妥善安排其他各类预算支出。中央预算和有关地方政府预算中安排必要的资金，用于扶助经济不发达的民族自治地方，革命老根据地，边远、贫困地区发展经济文化建设事业。各级政府预算应当按照本级政府预算支出额的 1%~3% 设置预备费，用于当年预算执行中的自然灾害救灾开支及其他难以预见的特殊开支。各级政府预算应当按照国务院的规定设置预算周转金。各级政府预算的上年结余，可以在下年用于上年结转项目的支出；有余额的，可以用于下年必需的预算支出。预算周转金是指各级政府为调剂预算年度内季节性收支差额，保证及时用款而设置的周转资金。各级政府预算的上年度专项结余，应当用于上年度结转项目的支出；上年度净结余，应当用于补充预算周转金和下年度需要安排的预算支出。

4. 预算草案初步审查

国务院财政部门应当在每年全国人民代表大会会议举行的一个月前，将中央预算草案的主要内容提交全国人民代表大会财政经济委员会进行初步审查。省、自治区、直辖市以及设区的市、自治州政府财政部门应当在本级人民代表大会会议举行的一个月前，将本级预算草案的主要内容提交本级人民代表大会有关的专门委员会或者根据本级人民代表大会常务委员会主

任会议的决定提交本级人民代表大会常务委员会有关的工作委员会进行初步审查。县、自治县、不设区的市、市辖区政府财政部门应当在本级人民代表大会会议举行的一个月前，将本级预算草案的主要内容提交本级人民代表大会常务委员会进行初步审查。

(二) 预算的审查和批复

预算的审批是指国家各权力机关对政府所提出的预算草案进行审查和批准活动。预算草案经审批生效，就成为正式的国家预算，并具有法律约束力，非经法定程序，不得改变。

各级政府预算经本级人民代表大会批准后，必须依据《预算法》的规定，自下而上地向相应的国家机关备案。本级政府财政部门应当自本级人大会批准本级政府预算之日起 30 日内，批复本级各部门预算。各部门应当自本级财政部门批复本部门预算之日起 15 日内，批复所属各单位预算。

(三) 预算的执行

各级预算由本级政府组织执行，具体工作由本级政府财政部门负责。预算收入征收部门，必须按照法律、行政法规的规定，及时、足额地征收应收的预算收入。各级政府财政支出部门，必须按照法律、行政法规的规定，及时、足额地拨付预算支出资金。

国库是国家进行预算收支活动的出纳机关，预算的收入和支出必须通过国库进行。县级以上各级预算必须设立国库，具备条件的乡、民族乡、镇也应当设立国库。各级国库库款的支配权属于本级政府财政部门。

(四) 预算的调整

预算调整是指经全国人民代表大会批准的中央预算和经地方各级人民代表大会批准的本级预算，在执行中因特殊情况需要增加支出或者减少收入，使原批准的收支平衡的预算总支出超过总收入，或者使原批准的预算中举借债务的数额增加的部分变更。在预算执行中，因上级政府返还或者给予补助而引起的预算收支变化，不属于预算调整。

各级政府对于必须进行的预算调整，应当编制预算调整方案。中央预算的调整方案必须提请全国人民代表大会常务委员会审查和批准；县级以上地方各级预算的调整方案必须提请本级人民代表大会常务委员会审查和批准；乡、民族乡、镇政府预算的调整方案必须提请本级人民代表大会审查和批准。未经批准，不得调整预算。

未经批准调整预算，各级政府不得做出任何使原批准的收支平衡的预算总支出超过总收入或者使原批准的预算中举借债务的数额增加的决定。对违反上述规定做出的决定，本级人民代表大会、本级人民代表大会常务委员会或者上级政府应当责令其改变或者撤销。

地方各级政府预算的调整方案经批准后，由本级政府报上一级政府备案。

(五) 决算

决算是对于预算收支执行情况的总结，是预算管理的最终环节。决算包括决算报告和文字说明两部分。

决算草案由各级政府、各部门、各单位，在每一预算年度终了后按照国务院规定的时间编制。编制决算草案，必须符合法律、行政法规，做到收支数额准确、内容完整、报送及时。政府财政部门、各部门、各单位在每一预算年度终了时，应当清理核实全年预算收入、支出数字

和往来款项，做好决算数字的对账工作。不得把本年度的收入和支出转为下年度的收入和支出，不得把下年度的收入和支出列为本年度的收入和支出；不得把预算内收入的支出转为预算之外，不得随意把预算外收入和支出转为预算之内。决算各项数字应当以经核实的基层单位汇总的会计数字为准，不得以估计数字替代、不得弄虚作假。

财政部在每年第四季度部署编制决算草案的原则、要求、方法和报送期限，制发中央各部门决算、地方决算及其他有关决算的报表格式。县级以上地方政府财政部门根据财政部的部署，部署编制本级政府各部门和下级政府决算草案的原则、要求、方法和报送期限，制发本级政府各部门决算、下级政府决算及其他有关决算的报表格式。地方政府财政部门根据上级政府财政部门的部署，制定本行政区域决算草案和本级各部门决算草案的具体编制办法。各部门根据本级政府财政部门的部署，制定所属各单位决算草案的具体编制办法。各单位应当按照主管部门的布置，认真编制本单位决算草案，在规定期限内上报。

各部门在审核汇总所属各单位决算草案基础上，连同本部门自身的决算收入和支出数字，汇编成本部门决算草案并附决算草案详细说明，经部门行政领导签章后，在规定期限内报本级政府财政部门审核。各级预算收入征收部门应当按照财政部门的要求，及时编报收入年报及有关资料。财政部根据中央各部门决算草案汇总编制中央决算草案，报国务院审定后，由国务院提请全国人民代表大会常务委员会审查和批准。县级以上地方各级政府财政部门根据本级各部门决算草案汇总编制本级决算草案，报本级政府审定后，由本级政府提请本级人民代表大会常务委员会审查和批准。乡、民族乡、镇政府根据财政部门提供的年度预算收入和支出的执行结果，编制本级决算草案，提请本级人民代表大会审查和批准。

县级以上各级政府决算草案经本级人民代表大会常务委员会批准后，本级政府财政部门应当自批准之日起20日内向本级各部门批复决算。各部门应当自本级政府财政部门批复本部门决算之日起15日内向所属各单位批复决算。县级以上地方各级政府自本级人民代表大会常务委员会批准本级政府决算之日起30日内，将本级政府决算及下一级上报备案的决算汇总，报上一级政府备案。国务院和县级以上报备案的决算汇总，报上一级政府备案。国务院和县级以上地方各级政府对下一级政府报送备案的决算，认为有同法律、行政法规相抵触或者有其他不适当之处，需要撤销批准项决算的决议的，应当提请本级人民代表大会常务委员会审议决定；经审议决定撤销的，该下级人民代表大会常务委员会应当责成本级政府依照本级规定重新编制决算草案，提请本级人民代表大会常务委员会审查和批准。对于年度预算执行中，上下级财政之间按照规定需要清算的事项，应当在决算时办理结算。

（六）预决算的监督

1. 权力机关的监督

全国人民代表大会及其常务委员会对中央和地方预算、决算进行监督。县级以上地方各级人民代表大会及其常务委员会对本级和下级政府预算、决算进行监督。乡、民族乡、镇人民代表大会对本级预算、决算进行监督。

2. 各级政府的监督

各级政府监督下级政府的预算执行；下级政府应当定期向上一级政府报告预算执行情况。各级政府审计部门对本级各部门、各单位和下级政府的预算执行情况实行的审计监督等。

第三节 政府采购法律制度

一、政府采购法律制度的构成

政府采购法律制度是调整各级国家机关、事业单位和团体组织,使用财政性资金依法采购货物、工程和服务活动的法律规范的总称。政府采购法制度由《中华人民共和国政府采购法》、政府采购部门规章、政府采购地方性法规和政府规章组成,是政府采购管理的制度基础和工作保障,对规范政府采购行为、促进政府采购改革与发展具有重要意义。

(一)《政府采购法》

《政府采购法》于2002年6月29日颁布,自2003年1月1日起实施,包括总则、政府采购当事人、政府采购方式、政府采购程序、政府采购合同、质疑与投诉、监督检查、法律责任、附则共9章88条。《政府采购法》是规范我国政府采购活动的根本性法律,也是制定其他政府采购法规制度的基本依据。它的立法宗旨是为了规范政府采购行为,提高政府采购资金的使用效益,维护国家利益和公共利益,保护政府采购当事人的合法权益,促进廉政建设。《政府采购法》的颁布实施,标志着我国政府采购制度改革试点工作结束,进入全面实施阶段,全国政府采购工作步入新的发展时期。

(二)政府采购部门规章

政府采购部门规章是为贯彻国家有关法律法规和政府政策,由国务院有关部门制定的一些规章制度。财政部作为政府采购监督管理部门,相继制定了《政府采购货物和服务招标投标管理办法》、《政府采购信息公告管理办法》、《政府采购供应商投诉处理办法》、《政府采购代理机构资格认定办法》、《政府采购评审专家管理办法》、《集中采购机构监督考核管理办法》等30多个配套规章和规范制度,初步建立了以《政府采购法》为统领的政府采购法律制度体系,为政府采购工作提供了制度保障。

(三)政府采购地方性法规和政府规章

各地政府也根据各地的具体情况颁布了规范本行政区域内政府采购活动的地方性法规和政府规章。这些法规和规章都以《政府采购法》为依据,同时结合了本地区的实际情况,具有较强的针对性和可操作性。

二、政府采购的概念

根据《政府采购法》的规定,政府采购是指各级国家机关、事业单位和团体组织,使用财政性资金采购依法制定的集中采购目录以内的或者采购限额标准以上的货物、工程和服务的行为。采购,是指以合同方式有偿取得货物、工程和服务的行为,包括购买、租赁、委托、雇用等。

(一)政府采购的主体范围

政府采购的主体即采购人,是指依法进行政府采购的国家机关、事业单位和团体组织。

（二）政府采购的资金范围

根据政府采购的定义，政府采购资金为财政性资金。根据财政部的现行规定，财政性资金是指预算内资金、预算外资金，以及与财政资金相配套的单位自筹资金的总和。

（三）政府集中采购目录和政府采购限额标准

《政府采购法》规定，政府采购限额标准的制定，实行分级管理。其中，属于中央预算的政府采购项目，限额由国务院确定并公布；属于地方预算的政府采购项目，由省、自治区、直辖市人民政府或者其授权的机构确定并公布。政府采购实行集中采购和分散采购相结合。集中采购的范围由省级以上人民政府公布的集中采购目录确定。

属于中央预算的政府采购项目，其集中采购目录由国务院确定并公布；属于地方预算的政府采购项目，其集中采购目录由省、自治区、直辖市人民政府或其授权机构确定并公布。纳入集中采购目录的政府采购项目，应当实行集中采购。

三、政府采购的原则

我国政府采购的原则是不盈利、不经营，其意义在于实施宏观调控，优化配置资源。

（一）公开透明原则

政府采购被誉为“阳光下的交易”。公开透明要求政府采购的信息和行为不仅要全面公开，而且要完全透明。依《政府采购法》精神，公开透明要求做到政府采购的法规和规章制度要公开，投诉处理结果或司法裁定等都要公开，使政府采购活动在完全透明的状态下运行，全面、广泛地接受监督。

（二）公平竞争原则

公平原则是政府采购的基本规则。公平竞争要求在竞争的前提下公平地开展政府采购活动。首先，要实行优胜劣汰，将竞争机制引入采购活动中。其次，竞争必须公平，不能设置妨碍公平竞争的条件，平等对待任何一个供应商，采购信息要在政府监督管理部门指定的媒体上公平地披露。

（三）公正原则

公正原则要求政府采购要按照事先约定的条件和程序进行，对所有供应商一视同仁，不得有歧视条件和行为。为了实现公正，《政府采购法》提出了评标委员会以及有关的小组人员必须要有一定数量的要求，要有各方面代表，而且人数必须为单数，相关人员要回避，同时规定了保护供应商的合法权益及方式。

（四）诚实信用原则

诚实信用原则要求政府采购当事人在政府采购活动中，本着诚实守信的态度履行各自的权力和义务，讲究信誉，兑现承诺，不得散布虚假信息，不得有欺诈、串通、隐瞒等行为，不得伪造、变造、隐匿、销毁需要依法保护的文件，不得规避法律法规，不得损害第三人利益。《政府采购法》对此以及违法后应承担的法律责任做了相应规定。坚持诚实信用原则，能够增强公众对采购过程的信任。

四、政府采购的功能

(一) 节约财政支出, 提高采购资金的使用效益

政府采购资金来源于财政预算, 是纳税人的钱, 政府部门有义务合理高效地使用这笔资金。实行统一集中的政府采购使采购规模得到扩大, 有助于形成政府采购买方市场。与此同时, 政府采购充分引入竞争机制并建立对供应商的激励约束机制、这些都使得政府采购主体能够以较低廉的价格购买到高质量的货物、工程和服务, 从而起到节约财政支出、提高采购资金使用效益的作用。

(二) 强化宏观调控

政府采购作为财政支出的重要组成部分, 是实现财政支出政策的重要工具。政府在政府采购市场中处于有利地位, 可以通过调整采购规模、采购时间、采购项目、采购规则等方式来实现特定的宏观调控目标。《政府采购法》明确规定, 政府采购应当有助于实现国家的经济和社会发展政策目标, 包括保护环境, 扶持不发达地区和少数民族地区, 促进中小企业发展等。

(三) 活跃市场经济

政府采购必须遵循公开、公平、公正的原则, 在竞标过程中执行严密、透明的“优胜劣汰”机制, 所有这些都会调动供应商参与政府采购的积极性, 并能够促使供应商不断提高产品质量、降低生产成本或改善售后服务, 以使自己能够赢得政府订单。供应商竞争能力的提高又能够带动整个国内市场经济的繁荣。从国际竞争的角度看, 政府采购有助于供应商迈出国门、走向国际市场, 提高我国产品在国际市场上的竞争力, 并早日进入国际政府采购市场。

(四) 推进反腐倡廉

政府采购作为一项制度安排可以从两方面推进政府的反腐倡廉工作。首先, 政府采购中的采购人、采购代理机构和供应商三者之间在各自内在利益驱动下所形成的内在相互监督机制, 可以促进反腐倡廉; 其次, 实行政府采购制度的同时也建立了一套外在的监督机制, 如法律监督、政府采购主管部门的监督、各级纪检、监察、审计等部门的监督等, 这些监督都最大限度地增加了政府采购的透明度、尽可能避免腐败现象的发生。

(五) 保护民族产业

政府采购是世界各国为保护民族产业所普遍采用的有效手段。根据我国《政府采购法》的规定, 除极少数法定情形外, 政府采购应当采购本国货物、工程和服务。这一规定就体现了国货优先原则, 即政府采购保护民族产业的功能。

五、政府采购的执行模式

政府采购按是否进行集中管理以及集中管理的程度类型, 可以分为集中采购、分散采购和集中采购与分散采购相结合三种模式。

(一) 集中采购

集中采购是指由政府设立的职能机构统一为其政府机构提供采购服务的一种采购组织实施形式。按照《政府采购法》的规定, 集中采购必须委托集中采购机构代理采购。设区的市、

自治州以上人民政府根据本级政府采购项目组织集中采购的需要设立集中采购机构。实行集中采购有利于实现规模效益，降低采购成本，保证采购质量，贯彻落实政府采购的政策导向，便于实施统一的管理和监督等优点。但是，集中采购周期长、程序复杂，难以满足用户多样化的需要，尤其是难以满足紧急情况的需要。

（二）分散采购

分散采购是指由各预算单位自行开展采购活动的一种采购组织实施形式。《政府采购法》规定，采购未纳入集中采购目录的政府采购项目，可以自行采购，也可以委托集中采购机构在委托的范围内代理采购。分散采购有利于满足采购及时性和多样性的需求，手续简单。不足之处是失去了规模效益，加大了采购成本，也不便于实施统一的管理和监督。

六、政府采购当事人

政府采购当事人，是指在政府采购活动中享有权利和承担义务的各类主体，包括采购人、供应商和采购代理机构。

（一）采购人

1. 采购人的概念

采购人是指政府采购中货物、工程和服务的直接需求者。作为政府采购的采购人是依法进行政府采购的国家机关、事业单位和团体组织。

2. 采购人的权利

- （1）自行选择采购代理机构的权利；
- （2）要求采购代理机构遵守委托协议约定的权利；
- （3）审查政府采购供应商资格的权利；
- （4）依法确定中标供应商的权利；
- （5）签订采购合同并参与对供应商履约验收的权利；
- （6）特殊情况下提出特殊要求的权利，例如，属于本单位有特殊要求的项目，经省级以上人民政府批准，可以自行采购；
- （7）其他合法权利。

3. 采购人的义务

- （1）遵守政府采购的各项法律、法规和规章制度；
- （2）接受和配合政府采购监督管理部门的监督检查，同时还要接受和配合审计机关的审计监督以及监察机关的监察；
- （3）尊重供应商的正当合法权益；
- （4）遵守采购代理机构的工作秩序；
- （5）在规定时间内与中标供应商签订政府采购合同；
- （6）在指定媒体及时向社会发布政府采购信息、招标结果；
- （7）依法答复供应商的询问和质疑；
- （8）妥善保存反映每项采购活动的采购文件；
- （9）其他法定义务。

(二) 供应商

1. 供应商的概念

供应商是指向采购人提供货物、工程或者服务的法人、其他组织或自然人。

2. 供应商的法定条件

《政府采购法》规定，供应商参加政府采购活动应当具备以下条件。

- (1) 具有独立承担民事责任的能力；
- (2) 具有良好的商业信誉和健全的财务会计制度；
- (3) 具有履行合同所必需的设备和专业技术能力；
- (4) 有依法缴纳税收和社会保障资金的良好记录；
- (5) 参加政府采购活动前三年内，在经营活动中没有重大违法记录；
- (6) 法律、行政法规规定的其他条件。

3. 供应商的权利

- (1) 平等地取得政府采购供应商资格的权利；
- (2) 平等地获得政府采购信息的权利；
- (3) 自主、平等地参加政府采购竞争的权利；
- (4) 就政府采购活动事项提出询问、质疑和投诉的权利；
- (5) 自主、平等地签订政府采购合同的权利；
- (6) 要求采购人或采购代理机构保守其商业秘密的权利；
- (7) 监督政府采购依法公开、公正进行的权利；
- (8) 其他合法权利。

4. 供应商的义务

- (1) 遵守政府采购的各项法律、法规和规章制度；
- (2) 按规定接受供应商资格审查，并在资格审查中客观真实地反映自身情况；
- (3) 在政府采购活动中，满足采购人或采购代理机构的正当要求；
- (4) 投标中标后，按规定程序签订政府采购合同并严格履行合同义务；
- (5) 其他法定义务。

(三) 采购代理机构

采购代理机构是指具备一定条件，经政府有关部门批准而依法拥有政府采购代理资格的社会中介机构。采购代理机构分为一般采购代理机构和集中采购机构。一般采购代理机构的资格由国务院有关部门或省级人民政府有关部门认定，主要负责分散采购的代理业务。集中采购机构是进行政府集中采购的法定代理机构，由设区的市、自治州以上人民政府根据本级政府采购项目组织集中采购的需要设立。

采购代理机构的义务和责任如下。

- (1) 依法开展代理采购活动并提供良好服务；
- (2) 依法发布采购信息；
- (3) 依法接受监督管理；

- (4) 不得向采购人行贿或者采取其他不正当手段谋取非法利益；
- (5) 其他法定义务和责任。

七、政府采购方式

政府采购可以采用公开招标、邀请招标、竞争性谈判、单一来源、询价以及国务院政府采购监督管理部门认定的其他采购方式。其中，公开招标应作为政府采购的主要采购方式。

(一) 公开招标方式

公开招标是指采购人或者其委托的政府采购代理机构，依法以招标公告的方式邀请不特定的供应商参加投标竞争，从中择优选择中标供应商的采购方式。

货物服务采购项目达到公开招标数额标准的，必须采用公开招标方式。采购人采购货物或者服务应当采用公开招标方式的，其具体数额标准，属于中央预算的政府采购项目，由国务院规定；属于地方预算的政府采购项目，由省、自治区、直辖市人民政府规定；因特殊情况需要采用公开招标以外方式的，应当在采购活动开始前获得设区的市、自治州以上人民政府财政部门的批准。

(二) 邀请招标方式

邀请招标是指采购人或其委托的政府采购代理机构以投标邀请书的方式邀请三家或三家以上特定的供应商参与投标的采购方式。

符合下列情形之一的货物或者服务，可以采用邀请招标方式采购：

- (1) 具有特殊性，只能从有限范围的供应商处采购的；
- (2) 采用公开招标方式的费用占政府采购项目总价值的比例过大的。

(三) 竞争性谈判方式

竞争性谈判是指采购人或其委托的政府采购代理机构通过与多家供应商就采购事宜进行谈判，经分析比较后从中确定中标供应商的采购方式。

符合下列情形之一的货物或者服务，可以采用竞争性谈判方式采购：

- (1) 招标后没有供应商投标或者没有合格标的或者重新招标未能成立的；
- (2) 技术复杂或者性能特殊，不能规定详细规格或者具体要求的；
- (3) 采用招标时间不能满足用户紧急需要的；
- (4) 不能事先计算出价格总额的。

(四) 单一来源

单一来源是指采购人采购不具备竞争条件的物品，只能从唯一的供应商取得采购货物或服务的情况下，直接向该供应商协商采购的采购方式。

符合下列情形之一的货物或者服务，可以采用单一来源方式采购：

- (1) 只能从唯一供应商处采购的；
- (2) 发生了不可预见的紧急情况不能从其他供应商处采购的；
- (3) 必须保证原有采购项目一致性或者服务配套的要求，需要继续从原供应商处添购，且添购资金总额不超过原合同采购金额 10% 的。

(五) 询价方式

询价是指采购人向三家以上潜在的供应商发出询价单,对各供应商一次性报出的价格进行分析比较,按照符合采购需求、质量和服务相等且报价最低的原则确定中标供应商的采购方式。采购的货物的规格、标准统一,货源充足且价格变化同幅度不大的政府采购项目,可以依照规定采用询价方式采购。

八、政府采购的监督检查

各级人民政府财政部门是负责政府采购监督管理的部门,依法履行对政府采购活动的监督管理职责。其监督检查的主要内容有:有关政府采购的法律、行政法规和规章的执行情况;采购范围、采购方式和采购程序的执行情况;政府采购人员的职业素质和专业技能。除此之外,审计机关、监察机关、社会公众等应当在政府采购的监督中发挥应有作用,集中采购机构、采购人等也应当建立健全内部监督机制。

第四节 国库管理法律制度

一、国库集中收付制度

国库集中收付,是指以国库单一账户体系为基础,将所有财政性资金都纳入国库单一账户体系管理,收入直接缴入国库和财政专户,支出通过国库单一账户体系支付到商品和劳务供应者或用款单位的一项国库管理制度。

实行国库集中收付制度,改革以往财政性资金主要通过征收机关和预算单位设立多重账户分散进行缴库和拨付的方式,有利于提高财政资金拨付效率和规范化运作程度,有利于加强对收入缴库和支出拨付过程的监督管理,有利于预算单位用款及时和便利,增强了财政资金收付过程的透明度,解决了财政性资金截留、挤占、挪用等问题。

国库单一账户制度是国外普遍采用的一种有效的政府财政资金管理制度。

二、国库单一账户体系

(一) 国库单一账户体系的概念

国库单一账户体系,是指以财政国库存款账户为核心的各类财政性资金账户的集合,所有财政性资金的收入、支付、存储及资金清算活动均在该账户体系运行。取消各预算部门,预算单位及其他相关部门在商业银行开设的预算内资金账户和预算外资金账户。

(二) 国库单一账户体系的构成

1. 国库单一账户体系的构成

目前,我国的财政管理制度还难以做到将所有的财政性资金都纳入国库单一账户管理,财政部、中国人民银行《财政国库管理制度改革试点方案》将财政国库账户设置为以下五类账户,统称为国库单一账户体系,即:

(1) 财政部门在中国人民银行开设的国库单一账户(国库单一账户);

(2) 财政部门按资金使用性质在商业银行开设的零余额账户(财政部门零余额账户)和财政部门在商业银行为预算单位开设的零余额账户(预算单位零余额账户);

(3) 财政部门在商业银行开设的预算外资金财政专户(预算外资金专户);

(4) 财政部门为预算单位在商业银行开设的小额现金账户(小额现金账户);

(5) 经国务院和省级人民政府批准或授权财政部门批准开设的特殊专户(特设专户)。

国库单一账户体系涵盖了所有财政性资金的管理。财政部门是持有和管理国库单一账户体系的职能部门,任何单位不得擅自设立、变更或撤销国库单一账户体系中的各类银行账户。中国人民银行按照有关规定,对国库单一账户和代理银行进行管理和监督。这里所指的代理银行,是指由财政部门确定的,具体办理财政性资金支付业务的商业银行。

2. 各账户的功能

(1) 国库单一账户

国库单一账户用于记录、核算和反映纳入预算管理的财政收入和支出活动,并用于与财政部门在商业银行开设的零余额账户进行清算,实现支付。代理银行应当按日将支付的财政预算内资金和纳入预算管理的政府性基金与国库单一账户进行清算。国库单一账户在财政总预算会计中使用,行政单位和事业单位会计中不设该账户。所有财政资金在支付行为实际发生前均保存在国库单一账户内。

(2) 零余额账户

财政部门零余额账户用于财政直接支付和与国库单一账户清算,即每当发生财政资金支付行为时,先由代理银行将实际应支付的款项垫付给收款人,每日终了后再由代理银行与中国人民银行国库单一账户进行清算,划转代理银行已垫付资金。该账户每日发生的支付,于当日营业终了前与国库单一账户清算。营业中单笔支付额在5 000万元人民币以上(含5 000万元人民币)的,应当及时与国库单一账户清算。财政部门零余额账户在国库会计中使用,行政单位和事业单位会计中不设置该账户。预算单位零余额账户在行政单位和预算单位会计中使用,该账户可以办理转账、提取现金等结算业务,可以向本单位按账户管理规定保留的相应账户划拨工会经费、住房公积金及提取补贴以及财政部门批准的特殊款项。

预算单位零余额账户用于财政授权支付和清算。该账户每日发生时支付,于当日营业终了前由代理银行在财政部门批准的用款额度内与国库单一账户清算;营业中单笔支付额在5 000万元人民币以上(含5 000万元人民币)的,应当及时与国库单一账户清算。预算单位零余额账户可以办理转账、提取现金等结算业务,可以向本单位按账户管理规定保留的相应账户划拨工会经费、住房公积金及提租补贴,以及经财政部门批准的特殊款项,不得违反规定向本单位其他账户和上级主管单位、所属下级单位账户划拨资金。预算单位零余额账户在行政单位和事业单位会计中使用。

(3) 预算外资金专户

预算外资金专户用于记录、核算和反映预算外资金的收入支出活动,并用于预算外资金日常收支清算。预算外资金专户在财政部门设立和使用。在国库单一账户体系内专门设置预算外资金专户,主要是因为目前预算外资金来源比较复杂,还有相当规模的财政性资金未纳入预算管理,难以一下子全部纳入国库单一账户管理。但是,随着改革的不断深化,预算外资金也将逐步纳入国库单一账户管理。

(4) 小额现金账户

小额现金账户是用于记录、核算和反映预算单位的小额零星支出，并与国库单一账户进行清算。设立此账户主要是方便预算单位日常发生的一些零星分散、数额小、支付频繁的支出。

(5) 特设专户

特设专户用于记录、核算和反映预算单位的特殊专项支出活动，并与国库单一账户清算。特设专户在按规定申请设置了特设专户的预算单位使用。由于现阶段政策性支出项目还比较多，对某些要通过政策性银行封闭运行的资金支出，还需要设置特殊专户管理，如粮食风险基金、社会保障金、住房基金等。

三、财政收入收缴方式和程序

(一) 收缴方式

财政收入的收缴分为直接缴库和集中汇缴两种方式。

1. 直接缴库

是指由缴款单位或缴款人按有关法律法规规定，直接将应缴收入缴入国库单一账户或预算外资金财政专户(预算外资金)，不再设置各类过渡性账户。

2. 集中汇缴

是指由征收机关(有关法定单位)按有关法律规定，将所收的应缴收入汇总缴入国库单一账户或预算外资金财政专户(预算外资金)。

(二) 收缴程序

1. 直接缴库程序

直接缴库的税收收入，由纳税人或税务代理人提出纳税申报，经征收机关审核无误后，由纳税人通过开户银行将税款缴入国库单一账户。直接缴库的其他收入，比照上述程序缴入国库单一账户或预算外资金财政专户。

2. 集中汇缴程序

小额零散税收和法律另有规定的应缴收入，由征收机关于收缴收入的当日汇总缴入国库单一账户。非税收入中的现金缴款，比照本程序缴入国库单一账户或预算外资金账户。

四、财政支出支付方式和程序

(一) 支出类型

按照国库管理办法的规定，财政支出总体上分为购买性支出和转移性支出。根据支付管理需要，具体分为：工资支出，即预算单位的工资性支出；购买支出，即预算单位除工资支出、零星支出之外购买服务、货物、工程项目等支出；零星支出，即预算单位购买支出中的日常小额部分，除《政府采购品目分类表》所列品目以外的支出，或虽列入《政府采购品目分类表》所列品目，但未达到规定数额的支出；转移支出，即拨付给预算单位或下级财政部门，未指明具体用途的支出，包括拨付企业补贴和未指明具体用途的资金、中央对地方的一般性转移支出等。

(二) 支付方式

财政性资金的支付方式实行财政直接支付和财政授权支付两种方式。

(三) 支付程序

1. 财政直接支付程序

预算单位实行财政直接支付的财政性资金包括工资支出、工程采购支出、物品和服务采购支出。财政直接支出的申请由一级预算单位汇总,填写“财政直接支付汇总申请表”,报财政部门国库支付执行机构。

2. 财政授权支付程序

财政授权支付程序适用于未纳入工资支出,工程采购支出,物品、服务采购支出管理的购买支出和零星支出。包括单件物品或单项购买额不足 10 万元人民币的购买支出;年度财政投资不足 50 万元人民币的工程采购支出;特别紧急的支出和经财政部门批准的其他支出。财政部门根据批准的一级预算单位用款计划中月度授权支付额度,每月 25 日前以“财政授权支付汇总清算额度通知单”、“财政授权支付额度通知单”的形式分别通知中国人民银行、代理银行。

(四) 年终结余资金的处理

预算单位的预算结余资金应按规定程序由财政部门核定。财政部门核定下达预算结余后,预算单位根据财政部门核定的上一年度预算结余和下年度预算,按规定的程序申请使用资金。

第五节 财政法律责任

财政违法行为,是指违反财政法律义务的行为。国务院《财政违法行为处罚处分条例》已于 2004 年 11 月公布,并于 2005 年 2 月 1 日开始施行,1987 年国务院发布的《国务院关于违反财政法规处罚的暂行规定》同时废止。根据《条例》的规定,财政违法行为分为 14 类。财政违法主体应承担的相应法律责任形式主要有:停止违法行为;采取补救措施;通报批评、警告等处分;没收违法所得、罚款等处罚。

下面就按照《条例》所规定的相关的财政违法行为及其法律责任分别阐述。需要说明的是,有的违法行为除可适用《条例》承担法律责任外,还应适用《税收征收管理法》、《预算法》、《政府采购法》、《招标投标法》、《担保法》、《会计法》和《行政许可法》、《行政处罚法》、《行政监察法》等法律、法规和规章的规定。对其直接负责的主管人员和其他直接责任人员,属于国家公务员的,还应当给予警告、记过或者记大过处分;情节较重的,给予降级或者撤职处分;情节严重的,给予开除处分;构成犯罪的,还应依法追究刑事责任。

(一) 违反国家财政收入管理规定的行为及其法律责任

违反国家财政收入管理规定的行为分为以下六类。

(1) 违规设立财政收入项目。例如,违反法律、行政法规和国务院的规定或者未按规定报经权力机关批准、自行制定出台文件措施、设立财政收入项目,等等。

(2) 违规擅自改变财政收入项目的范围、标准、对象和期限的行为。例如,擅自扩大收入

项目的收取范围,向不属于收取范围之内单位、个人或经济事项收取财政收入,对按规定应属收取范围、对象的财政收入应收不收;擅自提高或降低税率、费率、标准,等等。

(3)对已明令取消、暂停执行或者降低标准的财政收入项目,仍然依照原项目标准征收或者变换名称予以收取的行为。

(4)违反规定缓收、不收财政收入的行为。例如,延期缴纳税款;超过规定内容、违反减税、免税程序、超权办理减税、免税,等等。

(5)将预算收入转为预算外收入的行为。例如,税收征收部门及其工作人员将已征收的税款存入其他专户、超过时间不入国库;非税收入不按规定缴入国库或财政专户、用于单位或小集体费用开支,等等。

(6)其他违反国家财政收入管理规定的行为。

上述六类违法行为的法律责任为:①财政执收单位及工作人员有上述违反国家财政收入管理规定之一的,责令改正,补收应当收取的财政收入,限期退还违法所得。②对单位给予警告或者通报批评。对直接负责的主管人员和其他直接责任人员给予警告、记过或者记大过处分;情节严重的,给予降级或者撤职处分。

(二)违反国家有关财政收入上缴规定的行为

违反国家有关财政收入上缴规定的行为包括下列五类。

(1)隐瞒应当上缴的财政收入的行为,例如,对已征收的税款、非税收入款项不按规定开具相应缴款书、对应缴收入款项隐瞒不缴;对依照规定收取的财政收入,通过设立过渡账户、其他银行存款账户或现金存放的方式,隐瞒不报、不缴入国库、财政专户,等等。

(2)滞留、截留、挪用应当上缴的财政收入的行为,例如,违反规定对已征收应缴入国库的税收款项不入库,而设置过渡账户、其他存款账户予以存放,超过国家规定入库期限不入库造成税收滞留,等等。

(3)坐支应当上缴的财政收入的行为,是指财政收入执收单位及其工作人员对按规定已收取的收入款项,不按规定及时缴入国库或财政专户,而直接用于冲抵列支单位工作经费,办案支出及其他费用支出。

(4)不依照规定的财政收入预算级次、预算科目入库的行为,例如,中央预算收入混入地方;地方预算收入混入中央,等等。

(5)违反规定退付国库库款或者财政专户款的行为,例如,执收单位及其工作人员违反财政收入退库和退付权限规定,越权审批退付国库库款和财政专户款;不按国家规定的申报审批程序履行审批手续,退付国库库款和财政专户款,等等。

上述五类违法行为的法律责任分别为:①财政执收单位及工作人员有上述违反国家财政收入上缴规定行为之一的,责令改正,调整有关会计账目,收缴应当上缴的财政收入,限期退还违法所得。②对单位给予警告或者通报批评。③对直接负责的主管人员和其他直接责任人员给予记大过处分;情节较重的,给予降级或者撤职处分;情节严重的,给予开除处分。

(三)违反国家有关上解和下拨财政资金规定的行为

违反国家有关上解和下拨财政资金规定的行为包括下列六类。

(1)延缓、占压应当上解的财政收入的行为,例如,承担财政收入执收任务的财政机关及

其工作人员对按规定征收的财政收入，不按国家规定的缴库时间及时足额缴入国库，形成收入的延缓、占压，等等。

(2)不依照预算或者用款计划核拨财政资金的行为，例如，财政部门及其工作人员不按照年度预算和批准的用款计划的要求拨款，办理无预算拨款、无用款计划拨款、超预算、超用款计划多拨款、人为扣减预算和用款计划少拨款以及擅自改变预算支出的用途，等等。

(3)违反规定收纳、划分、留解、追付国库款项或者财政专户款项的行为，例如，各级国库、经收处违反规定，对入库的预算收入不审核，对入库级次、预算科目等方面的问题不指出纠正，等等。

(4)将应当纳入国库核算的财政收入放在财政专户核算的行为，即把应当纳入国库核算反映的税收收入、非税收入，放在国库以外的财政专户或其他银行存款账户核算反映。

(5)擅自动用国库库款和财政专户资金的行为，例如，财政收入执收部门及其工作人员不经政府财政部门或者政府财政部门授权的机构同意，办理国库库款退库和财政专户款项退付，等等。

(6)其他违反国家有关上解、下拨财政资金规定的行为。

上述六类违法行为的法律责任分别为：①财政部门、国库机构及其工作人员有上述违反国家有关上解、下拨财政资金规定行为之一的，责令改正，限期退还违法所得。②对单位给予以警告或者通告批评。③对直接负责的主管人员和其他直接责任人员给予记过或者记大过处分；情节较重的，给予降级或者撤职处分；情节严重的，给予开除处分。

(四)违反规定使用、骗取财政资金的行为及其法律责任

违反违规使用、骗取财政资金的行为包括以下四类。

(1)国家机关骗取财政资金的行为，例如，虚增财政支出数、多领财政资金；虚报人员数目、多得财政人员经费，等等。

(2)国家机关截留挪用财政资金行为，例如，截留应拨财政资金，挪作他用；挪用事业经费，补充行政经费不足，等等。

(3)滞留应当下拨的财政资金的行为，例如，批复预算不及时，滞留下拨财政资金；向具体用款单位拨款不及时，滞留财政资金，等等。

(4)扩大财政资金开支范围，提高财政资金开支标准的行为，例如，向非预算单位拨付财政资金，扩大财政资金支出范围，等等。

上述四类违法行为的法律责任分别为：(1)国家机关及工作人员有上述违反国家规定使用、骗取财政资金行为之一的，责令改正，调整有关会计账目，追回有关财政资金，限期退还违法所得。(2)对单位给予警告或者通告批评。(3)对直接负责的主管人员和其他直接责任人员给予记大过处分；情节较重的，给予降级或者撤职处分；情节严重的，给予开除处分。

(五)违反国家预算管理规定的行为及其法律责任

违反国家预算管理规定的行为包括以下六类。

(1)虚增、虚减财政收入或者财政支出的行为，例如，通过税收征收机关向企事业单位收“过头税”虚增财政收入；通过税收征收机关虚开税票、缴款书虚假入库而虚增财政收入，等等。

(2)违反规定编制、批复预算或者决算的行为，例如，政府部门、其他单位及其工作人员在编制预算草案中，违反《预算法》规定，对必须列入预算的收入、支出予以隐瞒或者少列，将

上年非正常收入、支出作为编制预算收入、支出的依据,甚至弄虚作假的行为,等等。

(3)违反规定调整预决算的行为,例如,未经批准调整预算、各级政府做出任何使原批准的收支平衡的预算的总支出超过总收入或者使原批准的预算中举借债务的数额增加的决定行为;各级政府、各部门决算草案报经批准后擅自调整,等等。

(4)违反规定调整预算级次、预算收支种类的行为,例如,财政收入执收单位及其工作人员,对按规定收取的财政收入,不按国家法律、行政法规和规章确定的预算级次和预算科目列入收入和缴入财政专户,而擅自调整变换预算级次和预算科目,主要手段是在征收、开票环节对收入项目的预算级次、预算科目予以改变,等等。

(5)违反规定动用预算预备费或者挪用预算周转金的行为,例如,未经本级政府批准动用本级预备费,等等。

(6)违反国家关于转移支付管理规定的行为,例如,虚报转移支付补助资金项目,夸大转移支付项目资金缺口,虚减、压低申报财政收入实际水平,套取转移支付资金,等等。

上述六类违法行为的法律责任分别为:①财政预决算的编制部门和预算执行部门及其工作人员有上述违反国家有关预算管理规定的行为之一的,责令改正,追回有关款项,限期调整有关预算科目和预算级次。②对单位给予警告或者通告批评。③对直接负责的主管人员和其他直接责任人员给予警告、记过或者记大过处分;情节较重的,给予降级处分;情节严重的,给予撤职处分。

(六)违规在金融机构开立使用账户的行为及其法律责任

违反国家有关账户管理规定,擅自在金融机构开立使用账户的行为,包括以下八类。

(1)单位内部机构擅自开立账户。国家机关内部机构未经审核和报批擅自开设银行账户,并且脱离本单位的财务统一管理。

(2)账户所在金融机构不符合规定。国家机关应当在国有或国家控股的银行开立账户,国家机关不得在其他银行或非银行金融机构开立账户。

(3)将预算资金收入汇缴专用账户用于单位一般支出。

(4)将实行政府基金预算管理资金的账户用于单位一般支出。

(5)将预算外资金收入账户用于单位一般支出。

(6)将本单位的账户出租、出借、为本单位谋取非法利益。

(7)在证券公司开设证券账户进行证券买卖业务。

(8)违规设立收入过渡户。

上述八类违法行为的法律责任分别为:①国家机关及其工作人员违反国家有关账户管理规定的,擅自在金融机构开立使用账户的,责令改正,调整有关会计账目,追回有关财政资金,没收违法所得,依法撤销擅自开立的账户。②对单位给予警告或者通告批评。③对直接负责的主管人员和其他直接责任人员给予降级处分;情节严重的,给予撤职或者开除处分。

(七)企业和个人违反国家有关财政支出管理规定的行为及其法律责任

企业和个人违反国家有关财政支出管理规定的行为,包括以下三类。

(1)以虚报、冒领等手段骗取财政资金以及政府承贷或担保的外国政府贷款、国际金融组织贷款的行为,例如,企业和个人编造项目建议书和可行性研究报告,骗取主管机关的批准,冒领财政资金和贷款,等等。

(2)挪用财政资金以及政府承贷或者外国政府贷款、国际金融组织贷款的行为,例如,将

用于生产性项目的财政资金或者贷款用于消费性项目；将用于公共性项目的财政资金或者贷款用于为企业和个人谋取私利，等等。

(3)从无偿使用的财政资金以及政府承贷或者担保的外国政府贷款、国际金融组织贷款中非法获益的行为，例如，用无偿使用的财政专项资金或贷款进行获利性投资；用无偿使用的财政专项资金或贷款进行有偿交易；以滞留、占压、截留等手段将用无偿使用的财政专项资金或贷款转存转贷，获得不当利益，等等。

上述三类违法行为的法律责任分别为：①企业和个人有上述行为之一的，责令改正，调整有关会计账目，追回违反规定使用、骗取的有关资金，给予警告，没收违法所得，并处被骗取的有关资金10%以上50%以下的罚款或者被违规使用资金10%以上30%以下的罚款。②对直接负责的主管人员和其他直接责任人员给予3 000元以上5万元以下的罚款。③事业单位、社会团体、其他社会组织及其工作人员有财政违法行为的，按照上述规定执行。

(八) 将财政资金或者其他公款私存私放的行为及其法律责任

将财政资金或者其他公款私存私放的行为，是指未将资金收入、支出等经济活动纳入法定账目进行记载和核算，致使资金的运行完全脱离财务的统一核算和职能部门监管，具体包括以下十类。

- (1)将各项收入全部或部分截留在法定账目外，在账外核算、使用；
- (2)私设账外账；
- (3)以虚列支出、重复列支等方式将财政资金等公款违规转出私存、私放；
- (4)将代收的财政收入私自截留，私存、私放；
- (5)骗取财政资金等公款转入擅自设立的账目，私存、私放；
- (6)利用假发票或者私自购买发票等手段套取现金，私存、私放；
- (7)企业和个人与机关相互勾结，套取现金，私存、私放；
- (8)篡改会计账目，将资金转移出法定账目，私存、私放；
- (9)将财政资金或者其他公款以定期存单的形式私存、私放；
- (10)企业和个人在国内外投资收益不入账，转为账外资产。

上述十类违法行为的法律责任分别为：(1)单位和个人有上述违反财务管理规定，私存私放财政资金或者其他公款的，责令改正，调整有关会计账目，追回私存私放的资金，没收违法所得。对单位处3 000元以上5万元以下罚款。(2)对直接负责的主管人员和其他直接责任人员处2 000元以上2万元以下的罚款。属于国家公务员的，还应当给予记大过处分；情节严重的，给予降级或者撤职处分。

本章小结

本章主要讲解预算法律制度、政府采购法律制度和国库集中收付制度。本章主要内容包括：

一、预算法律制度。包括预算法律制度的构成、国家预算、预算管理的职权、预算收入和支出、预算组织程序、决算以及预算的监督。

二、政府采购法律制度。包括政府采购法律制度的构成、原则、功能、执行模式，以及政府采购的当事人、采购方式和政府采购的监督检查。

三、国库集中收付制度。包括国库集中收付制度的概念、国库单一账户体系、财政收入收缴方式及程序、财政支出支付方式及程序。



(章节自测题)

第四章

税法

学习目的与要求

通过本章的学习，学生应了解税法的基本理论知识，熟悉税收征收管理及法律责任的相关规定；掌握现行重要税种的纳税义务人、征税对象、税率、计税依据、应纳税额的计算、纳税环节、纳税地点和税收优惠等相关规定。

重点：税法基本知识、实体法和程序法。

难点：税收实体法。

第一节 税法基本原理

一、税收与税法

(一) 税收的概念与特征

1. 税收的概念

税收是政府为了满足公共需要，凭借政治权力，强制、无偿地取得财政收入的一种形式。从税收的概念中可以体现出税收具有以下三个方面的内涵。

(1) 税收是国家取得财政收入的一种重要工具，其本质是一种分配关系。税收解决的是分配问题，是国家参与社会产品价值分配的法定形式，属于社会再生产的分配，因而它是一种分配关系。

(2) 国家征税的依据是政治权利，它有别于按要素进行的分配。分配问题涉及两个基本问题：一是分配的主体；二是分配的依据。税收分配是以国家主体所进行的分配，凭借政治权力进行的分配；而一般分配是以各生产要素的所有者为主体所进行的分配，是基于生产要素所进行的分配。

(3) 国家征税的目的是满足社会公共需要。国家在履行其公共职能的过程中必然要有一定的公共支出。公共产品提供的特殊性决定了公共支出一般情况下不可能由公民个人、企业采取自愿出价的方式，而只能由国家政府强制征税的方式，由经济组织、单位和个人来负担。

国家征税目的是满足提供社会公共产品的需要,以及弥补市场失灵、促进公平分配等的需要。同时,国家征税也要受所提供公共产品规模和质量的制约。

2. 税收的特征

税收具有无偿性、强制性和固定性的形式特征,税收三性是一个完整的统一体,它们相辅相成、缺一不可。

(1) 无偿性。是指国家征税后,税款一律纳入国家财政预算,由财政统一分配,而不直接向具体纳税人返还或支付报酬。税收的无偿性是对个体纳税人而言的,其享有的公共利益与其缴纳的税款并非一对一的对等,但就纳税人的整体而言则是对等的,政府使用税款的目的是向社会全体成员包括具体纳税人提供社会需要的公共产品和公共服务。因此,税收的无偿性表现为个体的无偿性、整体的有偿性。

(2) 强制性。税收的强制性是指国家凭借其政治权力以法律、法令形式对税收征纳双方的权利与义务进行制约,既不是由纳税主体按照个人意志自愿缴纳,也不是按照征税主体随意征税,而是依据法律进行征税。我国宪法明确规定我国公民有依照法律纳税的义务,纳税人必须依法纳税,否则就要受到法律的制裁。

(3) 固定性。是指国家征税预先规定了统一的征税标准,包括纳税人、课税对象、税率、纳税期限、纳税地点等。这些标准一经确定,在一定时间内是相对稳定的。

税收特征由税收的本质决定的,其中无偿性是核心,强制性是保障,固定性是对强制性和无偿性的一种规范和约束。

(二) 税法的概念

税法是国家制定的用以调整国家与纳税人之间在征纳税方面的权利及义务关系的法律规范的总称。税法具有义务性法规和综合性法规的特点。

(三) 税法的功能

1. 税法是国家组织财政收入的法律保障

为了保证税收组织财政收入职能的发挥,必须通过制定税法,以法律的形式确定企业、单位和个人履行纳税义务的具体项目、数额和纳税程序,惩治偷逃税款的行为,防止税款流失,保证国家依法征税,及时足额地取得税收收入。

2. 税法是国家宏观调控的法律手段

税收作为国家宏观调控的重要手段,通过制定税法,以法律的形式确定国家与纳税人之间的利益分配关系,调节社会成员的收入水平,优化产业结构和社会资源的配置,使之符合国家的宏观经济目标;同时,以法律的平等原则,公平纳税人的税收负担,鼓励平等竞争,为市场经济的发展创造良好的条件。

3. 税法对维护经济秩序有重要的作用

这样税法就确定了一个规范有效的纳税秩序和经济秩序,监督经营单位和个人依法经营,加强经济核算,提高经营管理水平;同时,税务机关按照税法规定对纳税人进行税务检查,严肃查处偷逃税款及其他违反税法规定的行为,也将有效地打击各种违法经营活动,为国民经济的健康发展创造一个良好、稳定的环境秩序。

4. 税法能有效地保护纳税人的合法权益

税法在确定税务机关征税权力和纳税人履行纳税义务的同时,相应规定了税务机关必须尽的义务和纳税人享有的权利,如纳税人享有延期纳税权、申请减税免税权、多缴税款要求退还权、不服税务机关的处理决定申请复议或提起诉讼权等。

5. 税法是维护国家利益、促进国际经济交往的可靠保证

在国际经济交往中,任何国家对在本国境内从事生产、经营的外国企业或个人都拥有税收管辖权,这是国家权益的具体体现。税法既维护了国家的权益,又为鼓励外商投资,保护国外企业或个人的在华合法权益,发展国家间平等互利的经济技术合作关系,提供了可靠的法律保障。

(四) 税法的地位及其与其他法律的关系

1. 税法是我国法律体系的重要组成部分

税法以税收关系为自己的调整对象,正是这一社会关系的特定性把税法同其他法律划分开来。因此,税法主要以维护公共利益而非个人利益为目的,在性质上属于公法。不过与宪法、行政法、刑法等典型公法相比,税法仍具有一些私法的属性,如课税依据私法化,税收法律关系私法化,税法概念范畴私法化等。

税法是我国法律体系的重要组成部分,属于国家法律体系中一个重要的部门法。税收与法密不可分,有税必有法,无法不成税。现代国家大多奉行立宪征税、依法治税的原则,即政府的征税权由宪法授予,税收法律需经议会批准,税务机关履行职责必须依法办事,税务争讼要按法定程序解决。简而言之,国家的一切税收活动,均以法定方式表现出来。因此,税收在国家经济活动中的重要性决定了税法在法律体系中的重要地位。

2. 税法与其他法律的关系

涉及税收征纳关系的法律规范,除税法本身直接在税收实体法、税收程序法、税收争讼法、税收处罚法中规定外,在某种情况下也援引一些其他法律。深入辨析税法与其他法律间的关系属性,是解决税法适用范围的基础,同时对于增强税法与整个法制体系的协调性也是十分必要的。

(1) 税法与宪法的关系。税法依据《宪法》的原则制定。宪法在现代法治社会中具有最高的法律效力,是立法的基础。税法是国家法律的组成部分,当然也是依据宪法的原则制定的。在我国,作为国家的根本大法,《中华人民共和国宪法》是制定所有法律、法规的依据和章程。

《中华人民共和国宪法》第五十六条规定:“中华人民共和国公民有依照法律纳税的义务。”

《中华人民共和国宪法》还对国家要保护公民的合法收入、财产所有权,保护公民的人身自由不受侵犯做出了规定。因此,在制定税法时,就要规定公民应享受的各项权利以及国家税务机关行使征税权的约束条件,同时要求税务机关在行使征税权时,不能侵犯公民的合法权益。

《中华人民共和国宪法》第三十三条规定:“中华人民共和国公民在法律面前一律平等”,即凡是中国公民都应在法律面前处于平等的地位。在制定税法时也应遵循这个原则,对所有的纳税人平等对待,不能因为纳税人的种族、性别、出身、年龄等不同而在税收上给予不平等的待遇。

(2) 税法与民法的关系。税法与民法间有明显的区别。税法的本质是国家依据政治权力向公民进行课税,是调整国家与纳税人关系的法律规范,这种税收征纳关系不是商品的关系,明显带有国家意志和强制的特点,其调整方法要采用命令和服从的方法,这是由税法与民法的本质区别所决定的。而民法调整方法的主要特点是平等、等价、有偿;税法调整方法的特点是命令、服从。民法与税法不发生冲突时,税法不再另行规定;出现不一致时,按税法规定纳税。

税法与民法间又有内在的联系。当税法的某些规范同民法的规范基本相同时,税法一般援引民法条款。在征税过程中,经常涉及大量的民事权利和义务问题。当涉及税收征纳关系的问题时,一般应以税法的规范为准则。

(3) 税法与刑法的关系。税法与刑法有着本质区别。刑法是关于犯罪、刑事责任与刑罚的法律规范的总和。税法则是调整税收征纳关系的法律规范,其调整的范围不同,但违反税法情节严重触及刑律者,将受刑事处罚。

两者也有着密切的联系,因为税法和刑法对于违反税法都规定了处罚条款。但应该指出的是,违反了税法,并不一定就是犯罪。例如,我国《刑法》第二百零一条规定:“纳税人采取伪造、变造、隐匿、擅自销毁账簿、记账凭证,在账簿上多列支出或者不列、少列收入,经税务机关通知申报而拒不申报或者进行虚假纳税申报的手段,不缴或者少缴应纳税款,偷税数额占应纳税额的10%以上不满30%并且偷税数额在1万元以上不满10万元的,或者因偷税被税务机关给予二次行政处罚又偷税的,处3年以下有期徒刑或者拘役……”而《税收征收管理法》第六十三条规定:“纳税人采取伪造、变造、隐匿、擅自销毁账簿、记账凭证,在账簿上多列支出或者不列、少列收入,或者经税务机关通知申报而拒不申报或者进行虚假的纳税申报,不缴或者少缴应纳税款的,是偷税。对纳税人偷税的,由税务机关追缴其不缴或少缴的税款、滞纳金,并处不缴或少缴的税款50%以上5倍以下的罚款;构成犯罪的,依法追究刑事责任。”从上述规定可以看出,两者之间的区别就在于情节是否严重,轻者给予行政处罚,重者则要承担刑事责任,给予刑事处罚。从2009年2月28日起,“偷税”将不再作为一个刑法概念存在。十一届全国人大常委会第七次会议表决通过了《刑法修正案(七)》,修订后的《刑法》对第二百零一条关于不履行纳税义务的定罪量刑标准和法律规定中的相关表述方式进行了修改。用“逃避缴纳税款”取代了“偷税”。但目前我国的《税收征收管理法》中还没有做出相应修改。

(4) 税法与行政法的关系。税法与行政法有十分密切的联系,主要表现在税法具有行政法的一般特性。另外,税收法律关系中争议的解决一般按照行政复议程序和行政诉讼程序进行。

税法与行政法也有一定区别。与一般行政法所不同的是,税法具有经济分配的性质,并且经济利益由纳税人向国家无偿单方面转移,这是一般行政法所不具备的。社会再生产的几乎每一个环节都有税法的参与和调节,在广度和深度上是一般行政法所不能比的。另外行政法大多为授权性法规,所含的少数义务性规定也不像税法一样涉及货币收益的转移,而税法则是一种义务性法规。

二、税法基本理论

(一) 税法的原则

税法的原则是反映税收活动的根本属性,是税收法律制度建立的基础。税法原则包括税法基本原则和税法适用原则。

1. 税法基本原则

所谓税法的基本原则，是指一国调整税收关系的基本规律的抽象和概括，是贯穿税法的立法、执法、司法和守法全过程的具有普遍性指导意义的法律准则。

(1) 税收法定原则。也称为税收法定主义，是指税法主体的权利义务必须由法律加以规定，税法的各类构成要素都必须且只能由法律予以明确的规定。税收法定主义贯穿税收立法和执法的全部领域，其内容包括税收要件法定原则和税务合法性原则。

(2) 税收公平原则。一般认为税收公平原则包括税收横向公平和纵向公平，即税收负担必须根据纳税人的负担能力分配，负担能力相等，税负相同；负担能力不等，税负不同。税收公平原则源于法律上的平等原则。

(3) 税收效率原则。税收效率原则包括两个方面，一是指经济效率，二是指行政效率。前者要求有利于资源的有效配置和经济体制的有效运行，后者要求提高税收行政效率。

(4) 实质课税原则。是指应根据客观事实确定是否符合课税要件，并根据纳税人的真实负担能力决定纳税人的税负，而不能仅考虑相关外观和形式。

2. 税法适用原则

税法适用原则是指税务行政机关和司法机关运用税收法律规范解决具体问题所必须遵循的准则。其作用在于使法律规定具体化的过程中，提供方向性的指导，判定税法之间的相互关系，合理解决法律纠纷，保障法的顺利实现，以达到税法认可的各项税收政策目标，维护税收征纳双方的合法权益。税法适用原则并不违背税法基本原则，而且在一定程度上体现着税法基本原则。但是与其相比，税法适用原则含有更多的法律技术性准则，更为具体化。

(1) 法律优位原则。法律优位原则也称行政立法不得抵触法律原则，其基本含义为法律的效力高于行政立法的效力。法律优位原则在税法中的作用主要体现在处理不同等级税法的关系上。与一般法律部门相比，税法与社会经济生活的联系十分紧密，为了适应市场经济条件下社会经济生活的复杂多变性，税法体系变得越来越庞大，内部分工越来越细致，立法的层次性越来越鲜明。不同层次税法之间在立法、执法、司法中的越权或空位也就更容易出现，因此，界定不同层次税法的效力关系十分必要。法律优位原则明确了税收法律的效力高于税收行政法规的效力，对此还可以进一步推论为税收行政法规的效力优于税收行政规章的效力。效力低的税法与效力高的税法发生冲突，效力低的税法即是无效的。

(2) 法律不溯及既往原则。法律不溯及既往原则是绝大多数国家所遵循的法律程序技术原则。其基本含义为，一部新法实施后，对新法实施之前人们行为不得适用新法，而只能沿用旧法。在税法领域内坚持这一原则，目的在于维护税法的稳定性和可预测性，使纳税人能在知道纳税结果的前提下做出相应的经济决策，税收的调节作用才会较为有效。否则就会违背税收法律主义和税收合作信赖主义，对纳税人也是不公平的。但是，在某些特殊情况下，税法对这一原则的适用也有例外。

(3) 新法优于旧法原则。新法优于旧法原则也称后法优于先法原则，其含义为新法、旧法对同一事项有不同规定时，新法的效力优于旧法。其作用在于避免因法律修订带来新法、旧法对同一事项有不同的规定而给法律适用带来的混乱，为法律的更新与完善提供法律适用上的保障。新法优于旧法原则的适用，以新法生效实施为标志，新法生效实施以后准用新法，新法实施以前包括新法公布以后尚未实施这段时间，仍沿用旧法，新法不发生效力。新法优于旧法

原则在税法中普遍适用,但是当新税法与旧税法处于普通法与特别法的关系时,以及某些程序性税法引用“实体从旧,程序从新原则”时,可以例外。

(4)特别法优于普通法的原则。这一原则的含义为对同一事项两部法律分别订有一般和特别规定时,特别规定的效力高于一般规定的效力。当对某些税收问题需要作出特殊规定,但是又不便于普遍修订税法时,即可以通过特别法的形式予以规范。凡是特别法中做出规定的,即排斥普通法的适用。不过这种排斥仅就特别法中的具体规定而言,并不是说随着特别法的出现,原有的居于普通法地位的税法即告废止。特别法优于普通法原则打破了税法效力等级的限制。即居于特别法地位级别较低的税法,其效力可以高于作为普通法的级别较高的税法。

(5)实体从旧,程序从新原则。这一原则的含义包括两个方面:一是实体税法不具备溯及力;二是程序性税法在特定条件下具备一定的溯及力。即对于一项新税法公布实施之前发生的纳税义务在新税法公布实施之后进入税款征收程序的,原则上新税法具有约束力。在一定条件下允许“程序从新”,是因为程序税法规范的是程序性问题,不应以纳税人的实体性权利义务发生的时间为准,判定新的程序性税法与旧的程序性税法之间的效力关系。而且程序性税法主要涉及税款征收方式的改变,其效力发生时间的适当提前,并不构成对纳税人权利的侵犯,也不违背税收合作信赖主义。

(6)程序优于实体原则。程序优于实体原则是关于税收争讼法的原则,其基本含义为:在诉讼发生时,税收程序法优于税收实体法适用。即纳税人通过税务行政复议或税务行政诉讼寻求法律保护的前提条件之一,是必须事先履行税务行政执法机关认定的纳税义务,而不管这项纳税义务实际上是否完全发生。否则,税务行政复议机关或司法机关对纳税人的申诉不予受理。适用这一原则,是为了确保国家课税权的实现,不因争议的发生而影响税款的及时、足额入库。

(二)税收法律关系

税收法律关系是由税收法律规范确认和调整的,国家和纳税人之间发生的具有权利和义务内容的社会关系。税收法律关系的一方主体始终是国家,税收法律关系主体双方具有单方面的权利与义务内容,税收法律关系的产生以纳税人发生了税法规定的行为或者事实为根据。

税收法律关系包括三方面内容:税收法律关系的构成;税收法律关系的产生、变更与消灭;税收法律关系的保护。

1. 税收法律关系的构成

(1)税收法律关系的主体。是指在税收法律关系中享有权利和承担义务的当事人。权利主体一方是代表国家行使征税职责的国家行政机关,包括国家各级税务机关、海关和财政机关,另一方是履行纳税义务的人,包括法人、自然人和其他组织,在华的外国企业、组织、外籍人、无国籍人,以及在华虽然没有机构、场所但有来源于中国境内所得的外国企业或组织。

(2)税收法律关系的客体。是指税收法律关系主体的权利义务所指向的对象,主要包括货币、实物和行为。

(3)税收法律关系的内容。是指税收法律关系主体所享有的权利和所承担的义务,主要包括纳税人的权利义务和征税机关的权利义务,是税收法律关系中最实质的东西,也是税法的灵魂。

2. 税收法律关系的产生、变更与消灭

税法是引起税收法律关系的前提条件,但税法本身并不能产生具体的税收法律关系。税

收法律关系的产生、变更和消灭必须有能够引起税收法律关系产生、变更或消灭的客观情况，也就是由税收法律事实来决定。税收法律事实可以分为税收法律事件和税收法律行为。

3. 税收法律关系的保护

税收法律关系的保护对权利主体双方是平等的，对权利享有者的保护就是对义务承担者的制约。

(三) 税法的构成要素

税法的构成要素是指各种单行税法具有的共同的基本要素的总称。这一概念包含有以下基本含义：一是税法要素既包括实体性的，也包括程序性的；二是税法要素是所有完善的单行税法都共同具备的，仅为某一税法所单独具有而非普遍性的内容，不构成税法要素，如扣缴义务人。税法的构成要素一般包括总则、纳税义务人、征税对象、税目、税率、纳税环节、纳税期限、纳税地点、减税免税、罚则、附则等项目。

1. 总则

总则主要包括立法依据、立法目的、适用原则等。

2. 纳税义务人

纳税义务人又称纳税人或纳税主体。这是指税法规定的直接负有纳税义务的自然人、法人或其他组织。纳税人应当与负税人进行区别，负税人是经济学中的概念，即税收的实际负担者，而纳税人是法律用语，即依法缴纳税收的人。税法只规定纳税人，不规定负税人。二者有时可能相同，有时不尽相同，如个人所得税的纳税人与负税人是相同的，而增值税的纳税人与负税人就不一定一致。

纳税人有两种基本形式：自然人和法人。自然人是基于自然规律而出生的，有民事权利和主体，包括本国公民，也包括外国人和无国籍人。法人是自然人的对称，我国法人主要有四种：机关法人、事业法人、企业法人、社团法人。

与纳税人紧密联系的两个概念是代扣代缴义务人和代收代缴义务人。

3. 征税对象

征税对象又叫课税对象、征税客体，指税法规定对什么征税，是征纳税双方权利义务共同指向的客体或标的物，是各个税种之间相互区别的根本标志。征税对象按其性质的不同，通常划分为流转额、所得额、资源、财产及行为五大类。

与征税对象相关的概念税基，税基又叫计税依据，是据以计算征税对象应纳税款的直接数量依据，它解决对征税对象课税的计算问题，是对课税对象的量的规定。

4. 税目

指各个税种所规定的具体征税项目。反映征税的具体范围，是对课税对象质的界定。税目体现征税的广度。

5. 税率

税率是应纳税额与课税对象之间的数量关系或比例，是计算税额的尺度。税率的高低直接关系到纳税人的负担和国家税收收入的多少，是国家在一定时期内的税收政策的主要表现形式，是税收制度的核心要素。税率主要有比例税率、定额税率和累进税率三种基本形式。

(1) 比例税率。比例税率是对同一课税对象不论数额大小, 都按同一比例征税, 税额占课税对象的比例总是相同的。比例税率是最常见的税率之一, 应用广泛。比例税率具有横向公平性, 其主要优点是计算简便, 便于征收和缴纳。比例税率在适用中又分: 单一比例税率(如: 增值税)、差别比例税率(如: 城市维护建设税)和幅度比例税率(如: 营业税的娱乐业)。

(2) 定额税率。定额税率又称固定税率, 是按课税对象的计量单位直接规定应纳税额的税率形式, 课税对象的计量单位主要有吨、升、平方米、千立方米、辆等。定额税率一般适用于从量定额计征的某些课税对象, 实际是从量比例税率。如城镇土地使用税、车船税等。

(3) 累进税率。累进税率又分超额累进税率和超率累进税率。超额累进税率是把征税对象按数额大小分成若干等级, 每一等级规定一个税率, 税率依次提高, 将纳税人的征税对象依所属等级同时适用几个税率分别计算, 再将计算结果相加后得出应纳税款。如: 个人所得税中的工资薪金和个体、承包项目; 超率累进税率是以征税对象数额的相对率划分若干级距, 分别规定相应的差别税率, 相对率每超过一个级距的, 对超过的部分就按高一级的税率计算征税。如: 土地增值税。

6. 纳税环节

指征税对象在从生产到消费的流转过程中应当缴纳税款的环节。要掌握生产、批发、零售、进出口、收入取得、费用支出等各个环节上的税种分布。

7. 纳税期限

纳税期限指纳税人按照税法规定缴纳税款的期限。税法关于纳税期限有三个概念: 一是纳税义务发生时间。纳税义务发生时间是指应税行为发生的时间。二是纳税期限。纳税期限是指每隔固定时间汇总一次纳税义务的时间, 这要根据课税对象和国民经济各部门生产经营的不同特点来决定。如流转课税, 当纳税人取得货款后就将税款缴入国库, 但为了简化手续, 便于纳税人经营管理和缴纳税款(降低税收征收成本和纳税成本), 可以根据情况将纳税期限确定为1天、3天、5天、10天、15天、1个月或1个季度。三是缴库期限。税法规定的纳税期满后, 纳税人将应纳税款缴入国库的期限。

8. 纳税地点

纳税地点指纳税人(包括代征、代扣、代缴义务人)的具体纳税地点。

9. 减税免税

减税免税指对某些纳税人和征税对象采取减少征税或免于征税的特殊规定。

10. 罚则

罚则指对违反税法的行为采取的处罚措施。印花税、征管法等章节都有违章处罚措施。

11. 附则

附则主要包括两项内容: 一是规定此项税法的解释权, 二是规定税法的生效时间。

三、税收立法与税法的实施

(一) 税收立法

1. 税收立法概述

税收立法是指有权机关依据一定的程序, 遵循一定的原则, 运用一定的技术, 制定、公布、修改、补充和废止有关税收法律、法规、规章的活动。

2. 我国税收的立法原则

- (1) 从实际出发的原则。
- (2) 公平原则。
- (3) 民主决策的原则。
- (4) 原则性与灵活性相结合的原则。
- (5) 法律的稳定性与废、改、立相结合的原则。

3. 我国税收立法、税法调整

(1) 税收立法机关

我国制定税收法规的机关不同，其法律级次也不同。

① 全国人大及常委会制定的税收法律。除《宪法》外，在税收法律体系中，税收法律具有最高法律效力。在现行税法中，如《企业所得税法》、《个人所得税法》、《车船税法》、《税收征收管理法》以及 1993 年 12 月全国人大常委会通过的《关于外商投资企业和外国企业适用增值税、消费税、营业税等税收暂行条例的决定》都是税收法律。

② 全国人大及常委会授权国务院制定的暂行规定及条例。属于准法律。具有国家法律的性质和地位，其法律效力高于行政法规，为待条件成熟上升为法律做好准备。

③ 国务院制定的税收行政法规。在中国法律形式中处于低于宪法、法律，高于地方法规、部门规章、地方规章的地位，在全国普遍适用。

④ 地方人大及常委会制定的税收地方性法规。目前仅限海南省、民族自治地区等特定地区有权制定。

⑤ 国务院税务主管部门制定的税收部门规章。国务院税务主管部门指财政部、国家税务总局和海关总署。该级次规章不得与宪法、法律、法规相抵触。

⑥ 地方政府制定的税收地方规章。在法律法规明确授权的前提下进行，不得与税收法律、行政法规相抵触。

(2) 税收立法、修订和废止程序

税收立法(含制定、认可、修改、补充、废止)程序的三个阶段：提议阶段；审议阶段；通过和公布阶段。

(二) 税法的实施

税法的实施即税法的执行。它包括执法和守法两个方面。一方面要求税务机关和税务人员正确运用税收法律，并对违法者实施制裁；另一方面要求税务机关、税务人员、公民、法人、社会团体及其他组织严格遵守税收法律。

由于税法具有多层次的特点，因此，在税收执法过程中，对其适用性或法律效力的判断，一般按以下原则掌握：一是层次高的法律优于层次低的法律，即“上位法优于下位法”；二是同一层次的法律中，特别法优于普通法；三是国际法优于国内法；四是实体法从旧，程序法从新。

四、我国现行税法体系

(一) 税法体系概述

税法体系就是通常所说的税收制度。一个国家的税收制度，可按构成方法和形式分为简单型税制及复合型税制。

(二) 税法的分类

我国税法分类主要有四种分类方法。

(1) 按照税法的基本内容和效力的不同,可分为税收基本法和税收普通法。

(2) 按照税法的职能作用的不同,可分为税收实体法和税收程序法。

(3) 按照税法征收对象的不同,可分为对商品劳务(流转额)课税的税法,对所得额课税的税法,对财产、行为课税的税法和对自然资源课税的税法及特定目的税法。

(4) 按照主权国家行使税收管辖权的不同,可分为国内税法、国际税法、外国税法等。

(三) 我国现行税法体系

我国现行税法体系由实体法体系和程序法体系两大部分构成,分别如下。

1. 税收实体法体系

我国现有税种除企业所得税、个人所得税、车船税是以国家法律的形式发布实施外,其他税种都是经全国人大授权立法,由国务院以暂行条例的形式发布实施。这些税收法律、法规组成了我国的税收实体法体系。

2. 税收征收管理法律制度

除税收实体法外,我国对税收征收管理适用的法律制度,是按照税收管理机关的不同而分别规定的。

(1) 由税务机关负责征收的税种的征收管理,按照全国人大常委会发布实施的《税收征收管理法》执行。

(2) 由海关机关负责征收的税种的征收管理,按照《海关法》及《进出口关税条例》等有关规定执行。

五、我国税收管理体制

(一) 税收管理体制的概念

税收管理体制是在各级国家机构之间划分税权的制度。

(二) 税收立法权

(1) 立法权可以给予某级政府,行政上的执行权给予另一级——我国的税收立法权的划分就属于这种模式。

(2) 中央税、中央与地方共享税以及全国统一开征的地方税的立法权集中在中央。

(3) 地区性地方税收的立法权应只限于省级立法机关或经省级立法机关授权同级政府,不能层层下放。

(三) 税收执法权

税收执法权具体包括:税款征收管理权、税务稽查权、税务检查权、税务行政复议裁决权及其他税务管理权(税务行政处罚)。

1. 税款征收权

(1) 税务机构设置和税收征管范围划分。国税局系统负责征收增值税、消费税、车辆购置

税；中央企业所得税；铁路、银行总行、保险总公司集中缴纳的营业税、企业所得税等；地税局系统负责征收营业税（国税局征的除外）、城建税、企业所得税、个人所得税、资源税、城镇土地使用税、土地增值税、房产税、车船税、印花税等；海关系统关税、行李和邮递物品进口税、进口环节增值税和消费税。

自 2009 年 1 月 1 日起，新增企业所得税纳税人中，应缴纳增值税的企业，其企业所得税由国税局管理；应缴纳营业税的企业，其企业所得税由地税局管理。

(2) 中央政府与地方政府税收收入划分。中央政府固定收入包括：消费税（含进口环节海关代征的部分）、车辆购置税、关税、海关代征的进口环节增值税等；地方政府固定收入包括：城镇土地使用税、耕地占用税、土地增值税、房产税、车船税、契税；中央政府与地方政府共享收入包括：增值税（中央 75%、地方 25%）、营业税和城市维护建设税（铁道部、各银行总行、各保险总公司集中缴纳的部分归中央政府，其余部分归地方政府）、企业所得税（中央 60%、地方 40%）、个人所得税（除储蓄利息，中央 60%、地方 40%）、资源税（海洋石油企业缴纳的部分归中央政府，其余部分归地方政府）、证券交易的印花税（中央 94%、地方 6%）。

2. 税务检查权

税务检查权是税务机关在税务检查活动中依法享有的权利。它是税务机关实施税务检查行为、监督纳税人履行纳税义务、查处偷逃税行为的重要保证和手段。

3. 税务稽查权

税务稽查权是税收征收管理工作的重要步骤和环节，是税务机关代表国家依法对纳税人的纳税情况进行检查监督的一种形式。税务稽查的依据是具有法律效力的各种税收法律、法规及政策规定。具体包括日常稽查、专项稽查和专案稽查。

4. 税务行政复议裁决权

因税务管理相对人的复议申请不符合法定受理条件，复议机关作出的不予受理的决定。复议机关裁决不予受理时，应制作“不予受理裁决书”，说明不予受理的理由和诉权。

5. 其他税收执法权

主要的有税务行政处罚权等。税务行政处罚的种类有：警告（责令限期改正）、罚款、停止出口退税权、没收违法所得、收缴发票或者停止发售发票、提请吊销营业执照、通知出境管理机构阻止出境等。

第二节 流 转 税

一、增值税

（一）增值税的概念

增值税是以生产和流通各环节的增值额（也称附加值）为征税对象征收的一种税。从实际操作上看，是采用间接计算办法，即：从事货物销售以及提供应税劳务、应税服务的纳税人，

要根据货物或应税劳务、应税服务的销售额和适用税率计算税款，然后从中扣除上一环节已纳增值税款，其余额为纳税人本环节应纳增值税税款。

(二) 增值税的分类

各国增值税的类型有三种：生产型增值税、收入型增值税、消费型增值税。三种类型区分的标志是扣除项目中对外购固定资产的处理方式不同。

1. 生产型增值税(我国 1994 年 1 月 1 日—2008 年 12 月 31 日)

不允许扣除购入固定资产价值中所含的增值税款，也不考虑生产经营过程中固定资产磨损的那部分转移价值(即折旧)。相当于国民生产总值(工资 + 租金 + 利息 + 利润 + 折旧)。

2. 收入型增值税

购入固定资产价值中所含的增值税款，可以按照磨损程度相应地给予扣除。相当于国民收入。

3. 消费型增值税(我国 2009 年 1 月 1 日起至今)

允许将购置物质资料的价值和用于生产、经营的固定资产价值中所含的增值税款，在购置当期全部一次扣除。课税对象不包括生产资料部分，仅限于当期生产销售的所有消费品。

(三) 增值税的特点

1. 增值税的特点

- (1) 保持税收中性。
- (2) 普遍征收。
- (3) 税收负担由商品最终消费者承担。
- (4) 实行税款抵扣制度。
- (5) 实行比例税率。
- (6) 实行价外税制度。

2. 我国增值税的特点

(1) 消费型增值税：2009 年 1 月 1 日起全面实行消费型增值税；2008 年 12 月 31 日前主要是生产型增值税。

- (2) 以票扣税为主。
- (3) 划分两类纳税人。
- (4) 对劳务划分应税与非应税。

自 2012 年 1 月 1 日起，国家决定在上海试点营业税改征增值税的工作，即上海市交通运输业和部分现代服务业营业税改征增值税。自 2012 年 8 月 1 日北京市、天津市、江苏省、安徽省、浙江省(含宁波市)、福建省(含厦门市)、湖北省、广东省(含深圳市)开展试点工作。北京市应当于 2012 年 9 月 1 日完成新旧税制转换。江苏省、安徽省应当于 2012 年 10 月 1 日完成新旧税制转换。福建省、广东省应当于 2012 年 11 月 1 日完成新旧税制转换。天津市、浙江省、湖北省应当于 2012 年 12 月 1 日完成新旧税制转换。自 2013 年 8 月 1 日起，在全国范围内开展交通运输业和部分现代服务业营业税改征增值税试点。自 2014 年 1 月 1 日，在全国范围内开展铁路运输和邮政业营业税改征增值税。自 2014 年 6 月 1 日起将电信业纳入营业税改征增值税试点范围。

(四) 增值税的征税范围及纳税义务人

1. 增值税的征税范围

根据《增值税暂行条例》和营业税改增值税的规定,我国将增值税的征税范围分为一般规定和具体规定。征税范围的一般规定:销售或进口的货物(有形动产);提供的加工、修理修配劳务。

货物是指有形动产,包括热力、电力和气体。销售货物,是指有偿转让货物的所有权。加工是指受托加工货物,即委托方提供原料及主要材料,受托方按照委托方的要求制造货物并收取加工费的业务;修理修配是指受托对损伤和丧失功能的货物进行修复,使其恢复原状和功能的业务。应税服务,是指陆路运输服务、水路运输服务、航空运输服务、管道运输服务、邮政普遍服务、邮政特殊服务、其他邮政服务、研发和技术服务、信息技术服务、文化创意服务、物流辅助服务、有形动产租赁服务、鉴证咨询服务、广播影视服务等。

征税范围的具体规定:特殊项目和特殊行为。

(1)属于增值税征税范围的特殊项目。

① 货物期货,应当征收增值税,在期货的实物交割环节纳税。

交割时采取由期货交易所开具发票的,以期货交易所为纳税人;交割时采取由供货的会员单位直接将发票开给购货会员单位的,以供货会员单位为纳税人。

② 银行销售金银的业务,应当征收增值税。

③ 典当业的死当物品销售业务和寄售业代委托人销售寄售物品的业务,均应征收增值税。

④ 集邮商品的生产,以及邮政部门与其他单位和个人销售的,均征收增值税。

⑤ 邮政部门发行报刊与其他单位和个人发行报刊,均征收增值税。

⑥ 电力公司向发电企业收取的过网费,应当征收增值税,不征收营业税。

⑦ 融资租赁业务,融资性售后回租业务中承租方出售资产的行为,不属于增值税和营业税征收范围,不征收增值税和营业税。

⑧ 对从事热力、电力、燃气、自来水等公用事业的增值税纳税人收取的一次性费用,凡与货物的销售数量有直接关系的,征收增值税;凡与货物的销售数量无直接关系的,不征收增值税。

⑨ 纳税人代有关行政管理部门收取的费用,凡同时符合条件的,不属于价外费用,不征收增值税。

⑩ 纳税人销售货物的同时代办保险而向购买方收取的保险费,以及从事汽车销售的纳税人向购买方收取的代购买方缴纳的车辆购置税、牌照费,不作为价外费用征收增值税。

⑪ 纳税人销售软件产品并随同销售一并收取的软件安装费、维护费、培训费等收入,应按照增值税混合销售的有关规定征收增值税,并可享受软件产品增值税即征即退政策。对软件产品交付使用后,按期或按次收取的维护、技术服务费、培训费等不征收增值税。

⑫ 印刷企业接受出版单位委托,自行购买纸张,印刷有统一刊号(CN)以及采用国际标准书号编序的图书、报纸和杂志,按货物销售征收增值税。

⑬ 对增值税纳税人收取的会员费收入不征收增值税。

⑭ 各燃油电厂从政府财政专户取得的发电补贴不属于增值税规定的价外费用,不计入应税销售额,不征收增值税。

⑮ 纳税人提供的矿产资源开采、挖掘、切割、破碎、分拣、洗选等劳务，属于增值税应税劳务，应当缴纳增值税。

⑯ 纳税人转让土地使用权或者销售不动产的同时一并销售的附着于土地或者不动产上的固定资产中，凡属于增值税应税货物的，缴纳增值税；凡属于不动产的，按照“销售不动产”税目计算缴纳营业税。

⑰ 纳税人在资产重组过程中，通过合并、分立、出售、置换等方式，将全部或者部分实物资产以及与其相关联的债权、负债和劳动力一并转让给其他单位和个人，不属于增值税的征税范围，其中涉及的货物转让，不征收增值税。

⑱ 经批准允许从事二手车经销业务的纳税人，收购二手车时将其办理过户登记到自己名下，销售时再将该二手车过户登记到买家名下的行为，属于销售货物的行为，应按照现行规定征收增值税。

⑲ 供电企业利用自身输变电设备对并入电网的企业自备电厂生产的电力产品进行电压调节，属于提供加工劳务，应当征收增值税，不征收营业税。

⑳ 电梯属于增值税应税货物的范围，但安装运行之后，则与建筑物一道形成不动产。因此，对企业销售电梯（自产或购进的）并负责安装及保养、维修取得的收入，一并征收增值税；对不从事电梯生产、销售，只从事电梯保养和维修的专业公司对安装运行后的电梯进行的保养、维修取得的收入，征收营业税。

（2）特殊行为——视同销售货物行为。

① 货物交付他人代销——代销中的委托方。

② 售代销货物——代销中的受托方。

③ 分机构（不在同一县市）之间移送货物用于销售的，移送当天发生增值税纳税义务。

④ 自产或委托加工的货物用于非增值税应税项目。

⑤ 自产、委托加工的货物用于集体福利或个人消费。

⑥ 自产、委托加工或购买的货物作为投资，提供给其他单位或个体经营者。

⑦ 自产、委托加工或购买的货物分配给股东或投资者。

⑧ 自产、委托加工或购买的货物无偿赠送其他单位或者个人。

⑨ 视同应税服务：单位和个体工商户向其他单位或个人无偿提供交通运输业和部分现代服务业服务，但以公益活动为目的或以社会公众为对象的除外。

⑩ 财政部、国家税务总局规定的其他情形。

2. 增值税的纳税人与扣缴义务人

增值税的纳税人，是指在我国境内销售或进口货物、提供加工修理修配劳务的单位和个人。具体分一般纳税人和小规模纳税人，区分标准有两个：①经营规模——年应税销售额：纳税人在连续不超过12个月的经营期内累计应征增值税销售额，包括纳税申报销售额、稽查查补销售额、纳税评估调整销售额、税务机关代开发票销售额和免税销售额。②核算水平。

（1）属于一般纳税人的标准。

① 从事货物生产或者提供应税劳务的纳税人，以及以从事货物生产或者提供应税劳务为主，并兼营货物批发或者零售的纳税人，年应税销售额在50万元以上。

② 批发或零售货物的纳税人，年应税销售额在80万元以上。

（2）属于小规模纳税人的标准。

① 从事货物生产或者提供应税劳务的纳税人，以及以从事货物生产或者提供应税劳务为主，并兼营货物批发或者零售的纳税人，年应税销售额在 50 万元以下(含 50 万元)。

② 批发或零售货物的纳税人，年应税销售额在 80 万元以下(含 80 万元)。

③ 年应税销售额超过小规模纳税人标准的其他个人。

④ 非企业性单位、不经常发生应税行为的企业，可选择按小规模纳税人纳税。

增值税扣缴义务人，是指中华人民共和国境外的单位或者个人在境内提供应税劳务，在境内未设有经营机构的，以其境内代理人为扣缴义务人；在境内没有代理人的，以购买方为扣缴义务人。

(五) 税率与征收率

1. 税率

(1) 基本税率为 17%。一般纳税人绝大部分销售或进口货物；提供应税劳务，提供应税服务，除低税率适用范围外，一律适用 17%。

(2) 低税率为 13%。一般纳税人销售或进口税法列举的五类货物适用。

① 粮食、食用植物油(包括橄榄油)、鲜奶(灭菌乳为 13%；调制乳为 17%)。

② 自来水、暖气、冷气、热水、煤气、石油液化气、天然气、沼气、居民用煤炭制品。

③ 图书、报纸、杂志。

④ 饲料、化肥、农药、农机、农膜。

⑤ 国务院及其有关部门规定的其他货物。(初级)农产品；音像制品；电子出版物；二甲醚。

(3) 提供交通运输服务、邮政服务、基础电信服务，税率为 11%。

(4) 提供现代服务(有形动产租赁服务为 17%)、增值电信服务，税率为 6%。

(5) 零税率。纳税人出口货物适用。

2. 征收率

(1) 4% 或 6% 的征收率。一般纳税人采用简易办法征税适用。

① 一般纳税人 2008 年 12 月 31 日以前购进或者自制的固定资产(未抵扣进项税额)，按简易办法：依 4% 征收率减半征收增值税。计税公式：增值税 = 售价 ÷ (1 + 4%) × 4% ÷ 2。

② 一般纳税人销售旧货，按照简易办法依照 4% 征收率减半征收增值税。

③ 一般纳税人销售列举货物，暂按简易办法依照 4% 征收率计算缴纳增值税。

④ 一般纳税人销售自产的列举货物，可选择按照简易办法依照 6% 征收率计算缴纳增值税。

⑤ 一般纳税人销售自己使用过的 2009 年 1 月 1 日以后购进或者自制的固定资产，该固定资产的进项税额在购进当期已抵扣按正常销售货物适用税率征收增值税。计税公式：增值税 = 售价 ÷ (1 + 17%) × 17%。对已使用过的固定资产无法确定销售额的，以固定资产净值为销售额。

⑥ 一般纳税人销售自己使用过的除固定资产以外的物品，按正常销售货物适用税率征收增值税。计税公式：增值税 = 售价 ÷ (1 + 17%) × 17%。

(2) 3% 的征收率。2009 年 1 月 1 日以后小规模纳税人一律适用 3%。

① 小规模纳税人(除其他个人外)销售自己使用过的固定资产，减按 2% 的征收率征收增

值税。计税公式：增值税 = 售价 ÷ (1 + 3%) × 2%。② 小规模纳税人(除其他个人外)销售自己使用过的除固定资产以外的物品，按 3% 的征收率征收增值税。计税公式：增值税 = 售价 ÷ (1 + 3%) × 3%。

(六) 一般纳税人应纳税额的计算

一般纳税人计算本月应纳增值税额，采用当期购进扣税法：

$$\text{应纳税额} = \text{当期销项税额} - \text{当期进项税额}$$

一般纳税人应纳增值税额的计算，围绕两个关键环节：一是销项税额如何计算；二是进项税额如何抵扣。

1. 销项税额的计算

销项税额是纳税人销售货物或提供应税劳务，按照销售额或提供应税劳务收入和税率计算并向购买方收取的增值税额，其计算方法为：

$$\text{销项税额} = \text{销售额} \times \text{税率}$$

公式中税率为 13% 或 17%，而销售额的确定是正确计算销项税额的关键。

(1) 一般销售方式下的销售额，是纳税人销售货物或提供应税劳务向购买方收取的全部价款和价外费用(即价外收入，如违约金、滞纳金、赔偿金、延期付款利息、包装费、包装物租金、运输装卸费等)。

$$\text{销售额} = \text{价款} + \text{价外收入}$$

公式中的价外收入视为含增值税的收入，必须换算为不含税收入再并入销售额。

销售额中不包括以下内容。

① 受托加工应征消费税的消费品所代收代缴的消费税。

② 同时符合以下条件的代垫运费：承运者的运费发票开具给购货方的；纳税人将该项发票转交给购货方的。

③ 同时符合以下条件代为收取的政府性基金或者行政事业性收费：由国务院或者财政部批准设立的政府性基金，由国务院或者省级人民政府及其财政、价格主管部门批准设立的行政事业性收费；收取时开具省级以上财政部门印制的财政票据；所收款项全额上缴财政。

④ 销售货物的同时代办保险等而向购买方收取的保险费，以及向购买方收取的代购买方缴纳的车辆购置税、车辆牌照费。

(2) 特殊销售方式下销售额的确定，主要有以下内容。

① 折扣折让方式销售：折扣销售(商业折扣)，其目的是促销，可以从销售额中扣减(同一张发票上分别注明)。对于实物折扣按视同销售中“无偿赠送”处理，实物款额不能从原销售额中减除。

销售折扣(现金折扣)，发生在销货之后，其目的属于一种融资行为，折扣额不得从销售额中减除。

② 以旧换新销售：按新货同期销售价格确定销售额，不得扣减旧货收购价格(金银首饰除外)。

③ 还本销售：销售额就是货物销售价格，不得扣减还本支出。

④ 以物易物销售：双方均作购销处理，以各自发出的货物核算销售额并计算销项税额，以各自收到的货物核算购货额并计算进项税额。

⑤ 包装物押金处理：销售货物收取的包装物押金，如果单独记账核算，时间在1年以内，又未过期的，不并入销售额征税。

纳税人为销售货物出租出借包装物而收取的押金，无论包装物周转使用期限长短，超过一年(含一年)以上仍不退还的均并入销售额征税。

因逾期(1年为限)未收回包装物不再退还的押金，应并入销售额征税。征税时注意两点：一是逾期包装物押金为含税收入，需换算成不含税价再并入销售额；二是征税税率为所包装货物适用税率。

酒类产品：啤酒、黄酒按是否逾期处理，啤酒、黄酒以外的其他酒类产品收取的押金，无论是否逾期一律并入销售额征税。

(3) 视同销售货物行为销售额的确定，必须遵从下列顺序。

① 按纳税人最近时期同类货物的平均售价。

② 按其他纳税人最近时期同类货物的平均售价。

③ 按组成计税价格。组价的特殊使用——有售价，但也要核定价格或组价。

(4) 含税销售额的换算：

$$\text{不含税销售额} = \text{含税销售额} / (1 + 13\% \text{ 或 } 17\%、11\%、6\%)$$

含税价格判断：

① 通过看发票来判断(普通发票要换算)。

② 分析行业(零售行业要换算)。

③ 分析业务(价外费用、建筑业总承包额中的自产货物要换算)。

2. 进项税额的抵扣

进项税额是纳税人购进货物或接受应税劳务所支付或负担的增值税额，它与销售方收取的销项税额相对应。

(1) 准予从销项税额中抵扣的进项税额，分为以下两类。

一类是以票抵扣，即取得法定扣税凭证，并符合税法抵扣规定的进项税额；另一类是计算抵扣，即没有取得法定扣税凭证，但符合税法抵扣政策，准予计算抵扣的进项税额。

① 以票抵税。从销售方取得的增值税专用发票上注明的增值税额；从海关取得的专用缴款书上注明的增值税额。

② 计算抵税。外购免税农产品：进项税额 = 买价 × 13%；外购运输劳务：进项税额 = 运输费用 × 11%。

购进免税农产品的计算扣税：购进农产品，除取得增值税专用发票或者海关进口增值税专用缴款书外，按照农产品收购发票或者销售发票上注明的农产品买价和13%的扣除率计算的进项税。一般情况：进项税额 = 买价 × 13%；特殊情况：烟叶收购金额 = 收购价款 × (1 + 10%)，10%为价外补贴，应纳烟叶税税额 = 收购金额 × 20%，烟叶进项税额 = (收购金额 + 烟叶税) × 13%。

运输费用的计算扣税：一般纳税人外购货物和销售货物所支付的运输费用，准予按运费结算单据所列运费和11%的扣除率计算进项税额抵扣。进项税额 = 运费金额(即运输费用 + 建设基金) × 11%。

③ 增值税扣税凭证。增值税专用发票、海关进口增值税专用缴款书、农产品收购发票和农产品销售发票、运输费增值税专用发票。

(2) 不得从销项税额中抵扣的进项税额。

① 用于非增值税应税项目、免征增值税项目、集体福利或者个人消费的购进货物或者应税劳务。

② 非正常损失的购进货物及相关的应税劳务。

③ 非正常损失的在产品、产成品所耗用的购进货物或者应税劳务。

④ 国务院财政、税务主管部门规定的纳税人自用消费品。

⑤ 上述第①项至第④项规定的货物的运输费用和销售免税货物的运输费用。

(3) 进项税额转出。

进项税额转出的方法有以下三种。

第一，原抵扣进项税额转出。

第二，无法准确确定该项进项税额的，按当期实际成本（即买价 + 运费 + 保险费 + 其他有关费用）计算应扣减的进项税额。

$$\text{进项税额转出数额} = \text{当期实际成本} \times \text{税率}$$

第三，利用公式：

$$\text{不得抵扣的进项税额} = \text{无法划分的全部进项税额} \times \frac{\text{免税或非应税收入}}{\text{全部收入}}$$

3. 应纳税额计算

(1) 计算销项税额的时间限定。

① 采取直接收款方式销售货物，不论货物是否发出，均为收到销售款或者取得索取销售款凭据的当天。

② 采取托收承付和委托银行收款方式销售货物，为发出货物并办妥托收手续的当天；

③ 采取赊销和分期收款方式销售货物，为书面合同约定的收款日期的当天，无书面合同的或者书面合同没有约定收款日期的，为货物发出的当天。

④ 采取预收货款方式销售货物，为货物发出的当天，但生产销售生产工期超过 12 个月的大型机械设备、船舶、飞机等货物，为收到预收款或者书面合同约定的收款日期的当天。

⑤ 委托其他纳税人代销货物，为收到代销单位的代销清单或者收到全部或者部分货款的当天。未收到代销清单及货款的，为发出代销货物满 180 天的当天。

(2) 进项税额抵扣的时间限定。

2010 年 1 月 1 日后开具：

① 增值税专用发票、公路内河货物运输业统一发票和机动车销售统一发票，应在开具之日起 180 日内到税务机关办理认证，并在认证通过的次月申报期内，向主管税务机关申报抵扣进项税额。

② 实行海关进口增值税专用缴款书“先比对后抵扣”管理办法的增值税一般纳税人取得 2010 年 1 月 1 日以后开具的海关缴款书，应在开具之日起 180 日内向主管税务机关报送《海关完税凭证抵扣清单》申请稽核比对。

(3) 计算应纳税额时进项税额不足抵扣的处理：结转下期继续抵扣。

(4) 扣减发生期进项税额的规定：进项税额转出。

(5) 销货退回或折让的税务处理：销售方冲减销项税额，购货方冲减进项税额。

(6) 向供货方取得返还收入的税务处理。

自 2004 年 7 月 1 日起对商业企业向供货方收取的与商品销售量、销售额挂钩(如以一定比例、金额、数量计算)的各种返还收入,均应按照平销返利行为的有关规定冲减当期增值税进项税金。

应冲减进项税金的计算公式调整为:

$$\text{当期应冲减进项税金} = \text{当期取得的返还资金} \div (1 + \text{所购货物适用增值税税率}) \\ \times \text{所购货物适用增值税税率}$$

(七) 小规模纳税人应纳税额的计算

计算公式为:

$$\text{应纳税额} = (\text{不含税}) \text{销售额} \times \text{征收率} 3\%$$

公式中的销售额应为不含增值税额、含价外费用的销售额。

1. 含税销售额换算

由于小规模纳税人销售货物只能开具普通发票,上面标明的是含税价格,需按以下公式换算为不含税销售额:

$$\text{不含税销售额} = \text{含税销售额} \div (1 + 3\%)$$

2. 小规模纳税人(除其他个人外)销售自己使用过的货物

(1) 销售自己使用过的固定资产和旧货减按 2% 征收率征收增值税,计算公式为:

$$\text{增值税} = \text{售价} \div (1 + 3\%) \times 2\%$$

(2) 销售自己使用过的除固定资产以外的物品按 3% 的征收率征收增值税,计算公式为:

$$\text{增值税} = \text{售价} \div (1 + 3\%) \times 3\%$$

(八) 税收优惠

1. 增值税起征点(限于个人)

增值税起征点的幅度规定如下。

- ① 销售货物的,为月销售额 5 000 ~ 20 000 元。
- ② 销售应税劳务的,为月销售额 5 000 ~ 20 000 元。
- ③ 按次纳税的,为每次(日)销售额 300 ~ 500 元。

2. 《增值税暂行条例》规定的免税项目

(1) 农业生产者销售的自产农产品。对单位和个人销售的外购农产品,以及单位和个人外购农产品生产、加工后销售的仍然属于规定范围的农业产品,不属于免税的范围,应当按照规定的税率征收增值税。

(2) 避孕药品和用具。

(3) 古旧图书。即向社会收购的古书和旧书。

(4) 直接用于科学研究、科学试验和教学的进口仪器、设备。

(5) 外国政府、国际组织无偿援助的进口物资和设备。

(6) 由残疾人的组织直接进口的供残疾人专用的物品。

(7) 销售的自己使用过的物品。自己使用过的物品,是指其他个人自己使用过的物品。

(九) 征收管理

1. 纳税义务发生时间

根据纳税人销售货物或应税劳务的货款结算方式不同规定如下。

(1) 直接收款方式销售货物, 不论货物是否发出, 以收到销售额或取得索取销售额的凭据, 并将提货单交给买方的当天。

(2) 托收承付和委托银行收款方式销售货物, 不论货款是否收到, 以发出货物并办妥托收手续的当天。

(3) 赊销和分期收款方式销售货物, 不论款项是否收到, 书面合同约定的收款日期的当天; 无书面合同的或者书面合同没有约定收款日期的, 为货物发出的当天。

(4) 预收货款方式销售货物, 以货物发出的当天, 对于生产销售生产工期超过 12 个月的大型机械设备、船舶、飞机等货物, 为收到预收款或者书面合同约定的收款日期的当天。

(5) 委托其他纳税人代销货物, 以收到代销单位销售的代销清单或收到全部(部分)货款, 二者中的较早者。对于发出代销商品超过 180 天仍未收到代销清单及货款的, 视同销售实现, 一律征收增值税, 其纳税义务发生时间为发出代销商品满 180 天的当天。

(6) 销售应税劳务, 以提供劳务同时收讫销售额或取得索取销售额的凭据的当天。

(7) 视同销售货物, 以货物移送的当天。

2. 纳税期限

(1) 增值税的纳税期限: 分别为 1 日、3 日、5 日、10 日、15 日、1 个月或者 1 个季度。

(2) 纳税人的具体纳税期限, 由主管税务机关根据纳税人应纳税额的大小分别核定; 不能按照固定期限纳税的, 可以按次纳税。以 1 个季度为纳税期限的规定仅适用于小规模纳税人。

(3) 税款缴库时间: 纳税人以 1 个月或者 1 个季度为 1 个纳税期的, 自期满之日起 15 日内申报纳税。

3. 纳税地点

(1) 固定业户, 在机构所在地纳税。

(2) 非固定业户, 在销售地纳税, 未在销售地纳税的, 要在机构所在地或居住地补交。

(3) 进口货物, 在报关地海关纳税。

纳税地点规定中需要注意的是: 总机构和分支机构不在同一县(市)的, 应当分别向各自所在地主管税务机关申报纳税。

二、消费税

(一) 消费税概念

我国现行消费税是对在我国境内从事生产、委托加工和进口应税消费品的单位和个人就其应税消费品征收的一种税。

(二) 我国消费税的特点

(1) 征收范围具有选择性。

- (2) 征税环节具有单一性。
- (3) 征收方法具有灵活性。

(三) 消费税与增值税的关系

1. 消费税与增值税的区别

- (1) 两者范围不同。
- (2) 两者与价格的关系不同。
- (3) 两者的纳税环节不同。
- (4) 两者的计税方法不同。

2. 消费税与增值税的联系

- (1) 两者都对货物征收。
- (2) 对于从价定率征收消费税的商品，征收消费税的同时需要征收增值税，两者计税依据是一致的。

(四) 消费税的纳税义务人与征税范围

1. 纳税义务人

在我国境内生产、委托加工和进口条例规定的消费品的单位和个人，为消费税纳税义务人。

2. 征税范围

四个环节：生产、委托加工、进口、零售，于指定环节一次性缴纳，其他环节不再缴纳。其中两个环节比较特殊，分别如下。

(1) 零售环节征收消费税的有金银首饰、钻石及钻石饰品，具体要求如下。

① 征税范围。零售环节征收消费税的金银首饰仅限于金基、银基合金首饰以及金、银和金基、银基合金的镶嵌首饰。不符合条件的，仍在生产环节交纳消费税的金银首饰。

② 税率。5%，对既销售金银首饰，又销售非金银首饰的生产经营单位，应将两类商品划分清楚，分别核算销售额。凡划分不清楚或不能分别核算的，在生产环节销售的，一律从高适用税率征收消费税(10%)；在零售环节销售的，一律按金银首饰征收消费税。

③ 计税依据一般规定，以不含增值税的销售额作为计税依据，销售额的计算公式为：

$$\text{销售额} = \text{含税销售额} \div (1 + \text{税率})$$

公式中的税率为销售的货物或者提供应税劳务和应税服务时按《增值税暂行条例》和“营改增”中规定所适用的税率。

④ 金银首饰与其他产品组成成套消费品销售，按销售额全额征收消费税；金银首饰连同包装物销售，无论包装是否单独计价，也无论会计上如何核算，均应并入金银首饰的销售额，计征消费税；带料加工的金银首饰，按受托方销售同类金银首饰的销售价格确定计税依据征收消费税。没有同类金银首饰销售价格的，按照组成计税价格计算纳税；以旧换新(含翻新改制)销售金银首饰，按实际收取的不含增值税的全部价款确定计税依据征收消费税。

(2) 批发环节：只有卷烟在批发环节加征一道消费税。

自2009年5月1日起，卷烟在批发环节加征一道从价税。相关内容如下。

① 纳税人。在中华人民共和国境内从事卷烟批发业务的单位和个人。关注的问题：一是

纳税人销售给纳税人以外的单位和个人的卷烟于销售时纳税；二是纳税人之间销售的卷烟不缴纳消费税。

② 计税依据。批发销售的所有牌号规格的卷烟，按其销售额（不含增值税）征收 5% 的消费税。

③ 税额计算。批发销售的所有同牌号规格的卷烟，应纳消费税税额的计算公式为：

$$\text{应纳消费税} = \text{销售额（不含增值税）} \times 5\%$$

注意的问题：一是纳税人应将卷烟销售额与其他商品销售额分开核算，未分开核算的，一并征收消费税；二是卷烟消费税在生产和批发两个环节征收后，批发企业在计算纳税时不得扣除已含的生产环节的消费税税款。

④ 纳税地点。卷烟批发企业的机构所在地，总机构与分支机构不在同一地区的，由总机构申报纳税。

（五）税目与税率

1. 税目

消费税征税范围可以概括为：生产、委托加工和进口应税消费品。从消费税的征收目的出发，目前应税消费品被定为 14 类货物，即消费税有 14 个税目。

（1）烟：包括卷烟（包括进口卷烟、白包卷烟、手工卷烟和未经国务院批准纳入计划的企业及个人生产的卷烟）、雪茄烟和烟丝三个子目。

不符合下述条件的回购卷烟，则征收消费税。

① 联营企业必须按照已公示的调拨价格申报缴税。

② 回购企业将联营企业加工卷烟回购后再销售的卷烟，其销售收入应与自产卷烟的销售收入分开核算，以备税务机关检查；如不分开核算，则一并计入自产卷烟销售收入征收消费税。

③ 回购企业在委托联营企业加工卷烟时，除提供给联营企业所需加工卷烟牌号外，还需同时提供税务机关已公示的消费税计税价格。联营企业必须按照已公示的调拨价格申报缴税。

④ 回购企业将联营企业加工卷烟回购后再销售的卷烟，其销售收入应与自产卷烟的销售收入分开核算，以备税务机关检查；如不分开核算，则一并计入自产卷烟销售收入征收消费税。

（2）酒及酒精：酒包括粮食白酒、薯类白酒、黄酒、啤酒、果啤和其他酒。酒精包括各种工业用、医用和食用酒精。

饮食业、商业、娱乐业举办的啤酒屋（啤酒坊）利用啤酒生产设备生产的啤酒应当征收消费税。

（3）化妆品：本科目征收范围包括各类美容、修饰类化妆品、高档护肤类化妆品和成套化妆品。不包括：舞台、戏剧、影视演员化妆用的上妆油、卸妆油、油彩。

（4）贵重首饰及珠宝玉石：应税贵重首饰及珠宝玉石是指以金、银、珠宝玉石等高贵稀有物质以及其他金属、人造宝石等制作的纯金银及镶嵌饰物，以及经采掘、打磨、加工的各种珠宝玉石。出国人员免税商店销售的金银首饰征收消费税。

（5）鞭炮、焰火：不包括体育上用的发令纸、鞭炮药引线。

(6) 成品油: 包括汽油、柴油、石脑油、溶剂油、航空煤油、润滑油、燃料油 7 个子目。

(7) 汽车轮胎: 包括用于各种汽车、挂车、专用车和其他机动车上的内、外轮胎。

不缴纳消费税的轮胎如下。

① 子午线轮胎免征消费税, 翻新轮胎停止征收消费税。

② 农用拖拉机、收割机和手扶拖拉机专用轮胎不属于应征消费税的“汽车轮胎”范围, 不征收消费税。

(8) 小汽车: 小轿车、中轻型商用客车。不包括:

① 电动汽车。

② 车身长度大于 7 米(含)、座位 10~23 座(含)的汽车。

③ 沙滩车、雪地车、卡丁车、高尔夫车。

(9) 摩托车: 包括 2 轮和 3 轮。最大设计车速不超过 50km/h, 发动机气缸总工作容量不超过 50ml 的三轮摩托车不征收消费税。

(10) 高尔夫球及球具: 本税目征收范围包括高尔夫球、高尔夫球杆、高尔夫球包(袋)。高尔夫球杆的杆头、杆身和握把属于本税目的征收范围。

(11) 高档手表: 高档手表是指销售价格(不含增值税)每只在 10 000 元(含)以上的各类手表。

(12) 游艇: 长度大于 8 米小于 90 米。

(13) 木制一次性筷子。

(14) 实木地板: 以木材为原料。

2. 税率——两种税率形式

(1) 比例税率: 适用于大多数应税消费品, 税率从 1%~56%。

(2) 定额税率: 只适用于三种液体应税消费品, 它们是啤酒、黄酒、成品油。

① 啤酒每吨出厂价格在 3 000 元以上的, 定额税 250 元/吨。

② 每吨出厂价格不足 3 000 元的, 定额税 220 元/吨。

③ 娱乐业和饮食业自制的, 定额税 250 元/吨。

(3) 白酒、卷烟两种应税消费品实行定额税率与比例税率相结合的复合计税。

① 卷烟。定额税率: 每标准箱 150 元, 每条 0.6 元, 每支 0.003 元; 比例税率: 56% (每条价格 ≥ 70 元), 36% (每条价格 < 70 元)。

② 白酒。定额税率: 每斤 0.5 元; 比例税率 20%。

(六) 计税依据

消费税的计税方法有三种: 从价计征、从量计征、复合计税。

从价计征计税公式: 应纳税额 = 销售额 \times 比例税率。

从量计征计税公式: 应纳税额 = 销售数量 \times 单位税额。

复合计征计税公式: 应纳税额 = 销售额 \times 比例税率 + 销售数量 \times 单位税额。

1. 计税销售额规定

(1) 销售额为纳税人销售应税消费品向购买方收取的全部价款和价外费用。全部价款中包含消费税税额, 但不包括增值税税额; 价外费用的内容与增值税规定相同。

应税消费品的销售额 = 含增值税的销售额 \div (1 + 增值税税率或征收率)

(2) 包装物。

① 包装物连同产品销售。

② 包装物不作价随同产品销售，而是收取押金（收取酒类产品的包装物押金除外），且单独核算又未过期的，此项押金则不应并入应税消费品的销售额中征税。但对因逾期未收回的包装物不再退还的和已收取 1 年以上的押金，应并入应税消费品的销售额，按照应税消费品的适用率征收消费税。

③ 包装物既作价随同产品销售，又收取押金。

④ 对酒类生产企业销售酒类产品（黄酒、啤酒除外）而收取的包装物押金，无论押金是否返还与会计上如何核算，均需并入酒类产品销售额中，依酒类产品的适用税率征收消费税。

包装物押金的税务处理：

一般应税消费品的包装物押金，收取时，未逾期，不缴增值税；逾期时，缴纳增值税，缴纳消费税（押金需换算为不含税价）。

酒类产品包装物押金（除啤酒、黄酒外），收取时，未逾期，缴纳增值税、消费税（押金需换算为不含税价）；逾期时，不再缴纳增值税、消费税。

啤酒、黄酒包装物押金，收取时，未逾期，不缴增值税，不缴消费税；逾期时，只缴纳增值税，不缴消费税（因为从量征收）。

2. 销售数量规定

(1) 销售应税消费品的，为应税消费品的销售数量。

(2) 自产自用应税消费品的，为应税消费品的移送使用数量。

(3) 委托加工应税消费品的，为纳税人收回的应税消费品数量。

(4) 进口的应税消费品，为海关核定的应税消费品的进口数量。

3. 计税依据特殊规定

(1) 纳税人通过自设非独立核算门市部销售的自产应税消费品，应当按照门市部对外销售额或销售数量征收消费税。

(2) 纳税人用于换取生产资料和消费资料、投资入股和抵偿债务等方面的应税消费品，应当以纳税人同类应税消费品的最高销售价格为依据计算消费税。

(3) 酒类关联企业间关联交易消费税处理。白酒生产企业向商业销售单位收取的“品牌使用费”是随着应税白酒的销售而向购货方收取的，属于应税白酒销售价款的组成部分，因此，不论企业采取何种方式或以何种名义收取价款，均应并入白酒的销售额中缴纳消费税。

(4) 从高适用税率征收消费税，有以下两种情况。

① 纳税人兼营不同税率应税消费品，未分别核算各自销售额；

② 将不同税率应税消费品组成成套消费品销售的（即使分别核算也从高税率）。

(七) 应纳税额计算

1. 生产销售环节应纳消费税的计算

(1) 直接对外销售应纳消费税的计算。

① 从价定率计税。计税依据为销售额，除列举项目之外的应税消费品，计税公式：

应纳税额 = 销售额 × 比例税率。

② 从量定额计税。计税依据为销售数量，列举 3 种：啤酒、黄酒、成品油，计税公式：

$$\text{应纳税额} = \text{销售数量} \times \text{单位税额}。$$

③ 复合计税。计税依据为销售额和销售数量，列举 2 种：白酒、卷烟，计税公式：

$$\text{应纳税额} = \text{销售额} \times \text{比例税率} + \text{销售数量} \times \text{单位税额}。$$

(2) 自产自用应纳消费税的计算。

① 用于本企业连续生产应税消费品不缴纳消费税。

② 用于其他方面：本企业连续生产非应税消费品；在建工程、管理部门、非生产机构；馈赠、赞助、集资、广告、样品、职工福利、奖励等方面。

(3) 组成计税价格及税额计算。按纳税人生产的同类消费品的售价计税；无同类消费品售价的，按组成计税价格计税。

实行从价定率办法计算纳税的组成计税价格计算公式为：

$$\text{组成计税价格} = \text{成本} \times (1 + \text{成本利润率}) \div (1 - \text{比例税率})$$

$$\text{应纳税额} = \text{组成计税价格} \times \text{比例税率}$$

公式中的成本利润率按消费税法中规定的成本利润率确定。

实行从量定额办法计算纳税的与售价或组成计税价格无关，因此不需要计算组成计税价格。应纳税额的计算公式：

$$\text{应纳税额} = \text{自产自用的数量} \times \text{定额税率}$$

计算增值税时需要计算组成计税价格，公式中的成本利润率按增值税法中规定的 10% 确定，组成计税价格中应含消费税税金。

实行复合计税办法征收消费税的组成计税价格计算公式为：

$$\text{组成计税价格} = [\text{成本} \times (1 + \text{成本利润率}) + \text{自产自用数量} \times \text{定额税率}] \div (1 - \text{比例税率})$$

$$\text{应纳税额} = \text{组成计税价格} \times \text{比例税率} + \text{自产自用的数量} \times \text{定额税率}$$

公式中的成本利润率按消费税法中规定的成本利润率确定。

2. 委托加工应税消费品税务处理

(1) 委托加工的应税消费品定义。

委托加工应税消费品是指委托方提供原料和主要材料，受托方只收取加工费和代垫部分辅助材料加工的应税消费品。

以下情况不属于委托加工应税消费品：

- ① 由受托方提供原材料生产的应税消费品。
- ② 受托方先将原材料卖给委托方，再接受加工的应税消费品。
- ③ 由受托方以委托方名义购进原材料生产的应税消费品。

(2) 委托加工应税消费品消费税的缴纳。

① 受托方加工完毕向委托方交货时，由受托方代收代缴消费税。如果受托方是个体经营者，委托方须在收回加工应税消费品后向所在地主管税务机关缴纳消费税。

② 如果受托方没有代收代缴消费税，委托方应补交税款，补税的计税依据为：已直接销售的，按销售额计税；未销售或不能直接销售的，按组价计税（委托加工业务的组价）。

(3) 委托加工应税消费品应纳税额计算。

受托方代收代缴消费税时，应接受托方同类应税消费品的售价计算纳税；没有同类价格的，按照组成计税价格计算纳税。

① 从价征收组成计税价格公式为：

$$\text{组成计税价格} = \frac{\text{材料成本} + \text{加工费}}{1 - \text{消费税税率}}$$

$$\text{消费税税额} = \text{组成计税价格} \times \text{消费税税率}$$

② 从量征收消费税的计算公式为：

$$\text{消费税税额} = \text{委托加工数量} \times \text{定额税}$$

③ 复合征收组价公式为：

$$\text{组成计税价格} = (\text{材料成本} + \text{加工费} + \text{委托加工数量} \times \text{定额税率}) \div (1 - \text{比例税率})$$

$$\text{消费税税额} = \text{组成计税价格} \times \text{比例税率} + \text{委托加工数量} \times \text{定额税率}$$

以上公式中：材料成本指材料的实际成本；加工费包括代垫的辅料的实际成本，不包括随加工费收取的增值税和代收代缴的消费税。

3. 已纳消费税扣除的计算

(1) 外购应税消费品已纳消费税的扣除。

对外购已税消费品连续生产应税消费品销售时，可按当期生产领用数量计算准予扣除外购应税消费品已纳的消费税税款。

① 扣税范围：在消费税 14 个税目中，除酒及酒精、小汽车、高档手表、游艇 4 个税目外，其余税目有扣税规定：用外购已税烟丝生产的卷烟；用外购已税珠宝玉石生产的贵重首饰及珠宝玉石；用外购已税化妆品生产的化妆品；用外购已税鞭炮焰火生产的鞭炮焰火；用外购已税汽车轮胎（内胎和外胎）生产的汽车轮胎；用外购已税摩托车生产的摩托车（如用外购两轮摩托车改装三轮摩托车）；以外购已税杆头、杆身和握把为原料生产的高尔夫球杆；以外购已税木制一次性筷子为原料生产的木制一次性筷子；以外购已税实木地板为原料生产的实木地板；以外购已税石脑油为原料生产的应税消费品；以外购已税润滑油为原料生产的润滑油。

② 扣税计算：按当期生产领用数量扣除其已纳消费税。

当期准予扣除的外购应税消费品已纳税款 = 当期准予扣除的外购应税消费品买价 × 外购应税消费品适用税率

当期准予扣除的外购应税消费品买价 = 期初库存的外购应税消费品买价 + 当期购进的外购应税消费品买价 - 期末库存的外购应税消费品买价

③ 扣税环节：对于在零售环节缴纳消费税的金银首饰（含镶嵌首饰）、钻石及钻石饰品已纳消费税不得扣除；允许扣除已纳税款的应税消费品只限于从工业企业购进的应税消费品和进口环节已缴纳消费税的应税消费品，对从境内商业企业购进应税消费品的已纳税款一律不得扣除；对自己不生产应税消费品，而只是购进后再销售应税消费品的工业企业，其销售的化妆品、鞭炮焰火和珠宝玉石，凡不能构成最终消费品直接进入消费市场，而需进一步生产加工的，应当征收消费税，同时允许扣除上述外购应税消费品的已纳税款。

(2) 用委托加工收回的应税消费品连续生产应税消费品的税款抵扣。

对委托加工收回消费品已纳的消费税，可按当期生产领用数量从当期应纳消费税税额中扣除，其扣税规定与外购已税消费品连续生产应税消费品的扣税范围、扣税方法、扣税环节相同。

(八) 征收管理

1. 消费税的纳税义务发生时间、纳税期限

与增值税原理一致,内容也基本相同,此处不再重复。只是注意委托加工的应税消费品,纳税义务发生时间为纳税人提货的当天。

2. 纳税地点

(1) 纳税人销售的应税消费品,以及自产自用的应税消费品,除国务院财政、税务主管部门另有规定外,应当向纳税人机构所在地或者居住地的主管税务机关申报纳税。

(2) 委托个人加工的应税消费品,由委托方向其机构所在地或者居住地主管税务机关申报纳税。除此之外,由受托方向所在地主管税务机关代收代缴消费税税款。

(3) 进口的应税消费品,由进口人或者其代理人向报关地海关申报纳税。

(4) 纳税人到外县(市)销售或委托外县(市)代销自产应税消费品的,于应税消费品销售后,向机构所在地或者居住地主管税务机关申报纳税。

纳税人的总机构与分支机构不在同一县(市)的,应当分别向各自机构所在地的主管税务机关申报纳税;经财政部、国家税务总局或者其授权的财政、税务机关批准,可以由总机构汇总向总机构所在地的主管税务机关申报纳税。

(5) 纳税人销售的应税消费品,如因质量等原因由购买者退回时,经所在地主管税务机关审核批准后,可退还已征收的消费税,但不能自行直接抵减应纳税款。

三、营业税

(一) 营业税的概念

营业税是以在我国境内提供应税劳务、转让无形资产或销售不动产所取得的营业额为课税对象而征收的一种商品劳务税。

(二) 营业税的计税方法

营业税一般以营业收入额全额为计税依据,实行比例税率,税款随营业收入额的实现而实现,因此,计征简便,有利于节省征纳费用。

(三) 营业税与增值税的关系

(1) 征税范围完全相反,互相排斥。

(2) 和价格的关系不一样。增值税是价外税,营业税是价内税。营业税在所得税前可以扣除,增值税在所得税前不得扣除。

(3) 计税方法不一样。增值税中,一般纳税人采用的是购进扣税法,而营业税只有个别税额扣除情况,营业税计税依据中有扣除的情形。

(四) 营业税的纳税义务人与扣缴义务人

1. 纳税义务人

(1) 在我国境内提供应税劳务、转让无形资产、销售不动产的单位和个人,为营业税的纳税义务人。加工和修理修配劳务属于增值税的征税范围,属于营业税的非应税劳务。

(2) 境内劳务判定的几种情况(劳务发生地在境内)。具体情况如下。

- ① 提供或者接受应税劳务的单位或者个人在境内。
- ② 所转让的无形资产(不含土地使用权)的接受单位或者个人在境内。
- ③ 所转让或者出租土地使用权的土地在境内。
- ④ 所销售或者出租的不动产在境内。

境内提供保险劳务：一是指境内保险机构为境内标的物提供的保险，不包括境内保险机构为出口货物提供的保险；二是指境外保险机构以在境内的物品为标的物所提供的保险。

对中华人民共和国境内(以下简称境内)单位或者个人提供的国际运输劳务免征营业税。

境外单位或个人在境外向境内单位或个人提供的国际通信服务(包括国际间通话服务、移动电话国际漫游服务、移动电话国际互联网服务、国际间短信互通服务、国际间彩信互通服务)，不属于营业税征税范围，不征收营业税。

(3) 其他规定：

- ① 建筑安装业务实行分包或转包的，以分包人或转包人为纳税人。
- ② 承租人或承包人。
- ③ 单位或个体经营者聘用的员工为本单位或雇主提供的劳务，不属于营业税的应税劳务。

2. 扣缴义务人

现行政策规定：境外单位或个人在境内发生应税行为而在境内未设机构的，其应纳税款以代理人为扣缴义务人；没有代理人，以受让者或购买者为扣缴义务人。

(五) 税目与税率

目前，营业税的税目按行业、类别共设置了9个，税率也实行行业比例税率。

1. 交通运输业

交通运输业(已纳入“营改增”)包括陆路运输、水路运输、航空运输、管道运输、装卸搬运、远洋运输(程租、期租业务)、航空运输企业(湿租业务)。

(1) 陆运。通过铁路、公路、缆车、索道及其他陆路运送货物或旅客的运输业务。

(2) 水运。有通过江、河、湖、川等天然、人工水道或海洋航道运送货物或旅客的运输业务。打捞，比照水路运输征税。

(3) 航运。通过空中航线运送货物或旅客的运输业务。通用航空业务、航空地面服务业务，比照航空运输征税。

(4) 管运。通过管道设施输送气体、液体、固体物资的运输业务。

2. 建筑业

建筑业包括建筑、安装、修缮、装饰及其他工程作业。自建自用建筑物，其自建行为不属于建筑业征税范围。出租或投资入股的自建建筑物，不属于建筑业的征税范围。适用税率为3%。

3. 金融保险业

金融保险业包括金融、保险。适用税率为5%。

(1) 金融。贷款业务(包括自有资金贷款和转贷业务)、融资租赁业务、金融商品转让业务(包括转让外汇、有价证券、非货物期货的所有权的业务)、金融经纪业务、其他金融业务(包括银行结算和票据贴现业务)。

(2) 保险。人身保险业务、责任保险业务。以货币资金投资但收取固定利润或保底利润的行为。

4. 邮电通信业

邮电通信业(已纳入“营改增”)包括传递函件或包件(含快递业务)、邮汇、报刊发行、邮政物品销售、邮政储蓄及其他邮政业务。

(1) 邮政。指传递函件或包件、邮汇、报刊发行、邮政物品销售、邮政储蓄和其他邮政业务。

(2) 电信,电报、电传、电话(包括有线电话、无线电话、寻呼电话、出租电话电路设备、代维修或出租广播电路、电视信号和邮电部门出售移动电话、寻呼机并为用户提供无线通信服务的业务)、电话安装(包括为用户安装固定或移动电话机的业务)、电信物品销售(包括在提供电信劳务的同时附带销售专用通用电信物品的业务)、其他电信的业务。

5. 文化体育业

文化体育业包括表演、播映、经营游览场所和各种展览、培训活动,举办文学、艺术、科技讲座、讲演、报告会,图书馆的图书和资料的借阅业务等。适用税率为3%。

(1) 表演。单位和个人进行戏剧、歌舞、时装、健美、杂技、民间艺术、武术体育等表演活动的业务。

(2) 播映。通过电台、电视台、音响系统、闭路电视、卫星通信等无线或有线装置传播作品以及在电影院、影剧院、录像厅及其他场所放映各种节目的业务。不包括广告的播映业务。电台、电视台有偿性的节目收费按“播映”征税。

(3) 其他文化业。各种展览、培训活动、举办文学、艺术、科技、讲座、演讲、报告会、图书馆的图书和资料借阅等业务。

(4) 经营游览场所。公园、动(植)物园及其他各种游览场所销售门票的业务。

(5) 体育业。单位和个人为举办体育比赛或体育活动提供场所的业务。

6. 娱乐业

娱乐业包括歌厅、舞厅、卡拉OK歌舞厅、音乐茶座、台球、高尔夫球、保龄球、游艺、网吧。适用税率为5%~20%。

为娱乐活动提供场所和服务的业务(包括在顾客进行娱乐活动的同时提供的饮食服务和饭馆、餐厅及其他饮食场所,为顾客在就餐的同时进行的自娱自乐形式的歌舞活动所提供的服务)。

7. 服务业

服务业(研发和技术服务、信息技术服务、文化创意服务、物流辅助服务、有形动产的租赁服务、签证咨询服务、广播影视服务已纳入“营改增”)包括代理业、旅店业、饮食业、旅游业、仓储业、租赁业、广告业务及其他服务业。适用税率为5%。

(1) 代理业、旅店业、饮食业、旅游业、仓储业、租赁业、广告业及其他服务业。

(2) 远洋运输企业光租业务、航空运输企业干租业务。

(3) 对福利彩票机构以外的代销单位销售福利彩票取得的手续费收入,依法征收营业税。

(4) 对社保基金投资管理人、社保基金托管人从事社保基金管理活动取得的收入,依法征收营业税。

(5)单位和个人在旅游景点经营索道取得的收入,按“服务业”税目“旅游业”项目,征收营业税。

(6)交通部门有偿转让高速公路收费权行为,按“服务业”税目“租赁业”项目,征收营业税。

(7)无船承运业务,应按照“服务业”税目“代理业”项目,征收营业税。

(8)酒店产权式经营业主在约定的时间内提供房产使用权与酒店进行合作经营,如房产产权并未归属新的经济实体,业主按照约定取得的固定收入和分红收入均应视为租金收入,根据有关税法。

8. 转让无形资产

转让无形资产(转让商标权、转让专利权、转让非专利技术、转让著作权和转让商誉,已纳入“营改增”)包括转让土地使用权、专利权、非专利技术、商标权、著作权、商誉。适用税率为5%。

(1)转让土地使用权。单位和个人转让其受让的土地使用权行为、单位和个人转让已完成土地前期开发或正在进行土地前期开发,但未进入施工阶段的在建项目。

(2)转让专利权。转让专利技术的所有权或使用权的行为。

(3)转让非专利技术。转让非专利技术的所有权或使用权的行为。

(4)转让商标权。转让商标的所有权或使用权的行为。

(5)转让著作权。转让文字著作、图形著作(如画册、影集)、音像著作(如电影母片、录像带母带)的所有权或使用权的行为。

(6)转让商誉。转让商誉的使用权的行为。

以无形资产投资入股,共担投资风险的,不征营业税;在投资期内转让其股权的也不征营业税。

9. 销售不动产

销售不动产包括销售建筑物及其他土地附着物。适用税率为5%。

(1)以不动产投资入股,共担投资风险的,不征营业税;在投资期内转让其股权的也不征营业税。

(2)单位或者个人将不动产或者土地使用权无偿赠送其他单位或者个人,视同发生应税行为,按规定征收营业税。

(3)单位或者个人自己新建(以下简称自建)建筑物后销售,其所发生的自建行为,视同发生应税行为,按规定征收营业税。

(六) 计税依据

1. 计税依据的一般规定

营业税的计税依据是营业额,营业额为纳税人提供应税劳务、转让无形资产或者销售不动产向对方收取的全部价款和价外费用。价外费用包括向对方收取的手续费、基金、集资费、代收款项、代垫款项及其他各种性质的价外收费。但不包括同时符合条件的代收政府性基金或者行政事业性收费。

2. 计税依据的具体规定

(1)建筑业。

① 建筑业的总承包人,将工程分包或者转包给他人的,以工程的全部承包额减去付给分包人或者转包人的价款后的余额为营业额。

② 纳税人从事建筑劳务(不含装饰劳务),其营业额应包括工程所用原材料、设备及其他物资和动力的价款在内。但不包括建设方提供的设备的价款。

③ 纳税人从事安装工程作业,凡所安装的设备的价值作为安装工程产值的,其营业额应包括设备的价款在内。

通信线路工程和输送管道工程所使用的电缆、光缆和构成管道工程主体的防腐管段、管件(弯头、三通、冷弯管、绝缘接头)、清管器、收发球筒、机泵、加热炉、金属容器等物品均属于设备,其价值不包括在工程的计税营业额中。其他建筑安装工程的计税营业额也不应包括设备价值,具体设备名单可由省级地方税务机关根据各自实际情况列举。

④ 自建行为是指纳税人自己建造房屋的行为,纳税人自建自用的房屋不纳营业税,如纳税人(包括个人自建自用住房销售)将自建房屋对外销售,其自建行为应按建筑业缴纳营业税,再按销售不动产征收营业税。

⑤ 建筑业营业税计税依据如下。

从事建筑劳务(不含装饰劳务),以工程所用原材料、设备及其他物资和动力的价款在内作为计税营业额,不包括建设方提供设备的价款。

从事建筑劳务的分包转包业务,以总承包额扣除分包额、转包额作为计税营业额。

从事安装工程作业,以安装劳务收入作为计税营业额,不应包括设备的价款。

从事装饰劳务,装饰劳务收入取得的全部价款和价外费用,包括:人工费、管理费和辅助材料费等,不包括原料、主料的价款。

(2) 金融保险业。

① 一般贷款业务:以贷款利息收入全额为营业额(包括加息、罚息)。

② 金融企业经批准从事融资租赁业务:以纳税人向承租人收取的全部价款和价外费用(包括残值)减去出租方承担的出租货物的实际成本后的余额以直线法折算出本期的营业额。

③ 金融商品转让业务:从事股票、债券买卖业务,以股票、债券的卖出价减去买入价后的余额为营业额。

④ 金融经纪业务和其他金融业务:手续费(佣金)类的全部收入。

金融企业从事受托收款业务,如代收电话费、水电煤气费、信息费、学杂费、寻呼费、社保统筹费、交通违章罚款、税款等,以全部收入减去支付给委托方价款后的余额为营业额。

⑤ 保险业务:初保业务营业额:全部保费收入;储金业务营业额:储金的利息(即纳税人在纳税期内的储金平均余额乘以人民银行公布的一年期存款利率折算的月利率计算);保险企业已征收过营业税的应收未收保费,凡在财务会计制度规定的核算期限内未收回的,允许从营业额中减除。在会计核算期限以后收回的已冲减的应收未收保费,再并入当期营业额中;保险企业开展无赔偿奖励业务:向投保人实际收取的保费;境内保险人以境内标的物向境外再保险人办理分保业务:以全部保费收入减去分保保费后的余额为营业额;境外再保险人应就其分保收入承担营业税纳税义务,并由境内保险人扣缴境外再保险人应缴纳的营业税税款。

⑥ 外币折合成人民币。金融业按其收到的外汇的当天或当季季末中国人民银行公布的基准汇价折合营业额,保险业按其收到的外汇的当天或当月最后一天中国人民银行公布的基准汇价折合营业额。

(3) 通信业务。

① 集中受理跨省出租电路业务：受理地区的电信部门余额计税；提供跨省电信业务的电信部门：按各自取得的价款为营业额计征营业税。

② 电信单位与其他单位合作，共同为用户提供邮政电信业务及其他服务并由电信单位统一收取价款的，以全部收入减去支付给合作方价款后的余额为营业额。

(4) 娱乐业。娱乐业以向顾客收取的各项费用为营业额，包括门票费、台位费、点歌费、烟酒饮料收费及其他收费。

(5) 服务业。

① 一般代理业以代理者向委托方实际收到的报酬为营业额。

② 电脑福利彩票投注点代销福利彩票取得的任何形式的手续费收入，应照章征收营业税。

③ 拍卖行向委托方收取的手续费为计税营业额。

④ 纳税人从事旅游业务的，以收取的旅游费减去替旅游者支付给其他单位或个人的住宿费、餐费、交通费、旅游景点门票和支付给其他接团旅游企业的旅游费后的余额为营业额。

⑤ 对单位和个人在旅游景区经营旅游游船、观光电梯、观光电车、景区环保客运车所取得的收入应按“服务业-旅游业”征收营业税。

⑥ 从事物业管理的单位，以与物业管理有关的全部收入减去代业主支付的水、电、燃气以及代承租者支付的水、电、燃气、房屋租金的价款后的余额为营业额。

(6) 销售不动产或受让土地使用权。

① 单位和个人销售或转让其购置的不动产或受让的土地使用权，以全部收入减去不动产或土地使用权的购置或受让原价后的余额为营业额。

② 单位和个人销售或转让抵债所得的不动产、土地使用权的，以全部收入减去抵债时该项不动产或土地使用权作价后的余额为营业额。

③ 自 2011 年 1 月 28 日起，个人将购买不足 5 年的住房对外销售的，全额征收营业税；个人将购买超过 5 年（含 5 年）的非普通住房对外销售的，按照其销售收入减去购买房屋的价款后的差额征收营业税；个人将购买超过 5 年（含 5 年）的普通住房对外销售的，免征营业税。

④ 自 2011 年 9 月 1 日起，纳税人转让土地使用权或者销售不动产的同时一并销售的附着于土地或者不动产上的固定资产中，凡属于不动产的，应按“销售不动产”税目计算缴纳营业税。

(7) 纳税人提供劳务、转让无形资产、销售不动产计税营业额的核定。

组成计税价格公式：

组成计税价格 = 计税营业成本或工程成本 $\times (1 + \text{成本利润率}) \div (1 - \text{营业税税率})$

成本利润率由省、自治区、直辖市人民政府所属地方税务机关确定。

(8) 营业额的其他规定。

① 单位和个人提供营业税应税劳务、转让无形资产和销售不动产发生退款，凡该项退款已征收过营业税的，允许退还已征税款，也可以从纳税人以后的营业额中减除。

② 单位和个人在提供营业税应税劳务、转让无形资产、销售不动产时，如果将价款与折扣额在同一张发票上注明的，以折扣后的价款为营业额；如果将折扣额另开发票的，不论其在财务上如何处理均不得从营业额中减除。

③ 单位和个人提供应税劳务、转让无形资产、销售不动产时，因受让方违约而从受让方取得的赔偿金收入，应并入营业额中征收营业税。

④ 单位和个人因财务会计核算办法改变,将已缴纳过营业税的预收性质的价款逐期转为营业收入时,允许从营业额中减除。

⑤ 劳务公司接受用工单位的委托,为其安排劳动力,凡用工单位将其应支付给劳动力的工资和为劳动力上交的社会保险以及住房公积金统一交给劳务公司代为发放或办理的,以劳务公司从用工单位收取的全部价款减去代收转付给劳动力的工资和为劳动力办理社会保险及住房公积金后的余额为营业额。

(9) 营业税纳税人购置税控收款机,经主管税务机关审核批准后,可凭购进税控收款机取得的增值税专用发票,按照发票上注明的增值税税额,抵免当期应纳营业税税额,或者按照购进税控收款机取得的普通发票上注明的价款,依照下列公式计算可抵免税额。

$$\text{可抵免税额} = \text{价款} \div (1 + 17\%) \times 17\%$$

(10) 纳税人提供应税劳务向对方收取的全部价款和价外费用,按相关规定可以扣除部分金额后确定营业额的,其扣除的金额应提供相关的合法有效凭证。

(七) 应纳税额计算与几种特殊经营行为的税务处理

1. 应纳税额计算

$$\text{应纳税额} = \text{营业额} \times \text{税率}$$

注意事项:

- (1) 营业额: 全额、余额、组成计税价格。
- (2) 税率: 3%、5%、娱乐业 5%~20%。
- (3) 购置税控收款机可以抵免税额。

2. 兼有、兼营与混合销售行为税务处理

(1) 兼营不同税目的应税行为: 营业税纳税人从事不同税率的应税项目, 依纳税人的核算情况: 分别核算, 按各自税率计税; 未分别核算, 从高适用税率。

(2) 混合销售行为: 既涉及增值税的征税范围, 又涉及营业税应税项目的某一项销售行为, 依纳税人的营业主业判断, 只交一种税。以经营营业税应税劳务为主, 交营业税。

(3) 兼营非应税劳务: 提供营业税应税劳务的同时, 还经营非应税(即增值税征税范围)货物与劳务, 依纳税人的核算情况:

- ① 分别核算, 分别交增值税、营业税。
- ② 未分别核算的, 由主管税务机关核定其应税行为营业额。

(八) 税收优惠

1. 起征点

对于经营营业税应税项目的个人, 营业税规定了起征点。

自 2013 年 8 月 1 日起, 为了贯彻落实国务院关于支持小型和微型企业发展的要求, 税法规定的起征点如下。

(1) 按期纳税的(除另有规定外)为月营业额 20 000 元, 即月营业额不超过 20 000 元的企业或企业性单位暂免征收营业税;

(2) 按次纳税的(除另有规定外)为每次(日)营业额 300~500 元。

2. 税收优惠规定

根据《营业税暂行条例》的规定，下列项目免征营业税。

- (1) 托儿所、幼儿园、养老院、残疾人福利机构提供的育养服务、婚姻介绍、殡葬服务。
- (2) 残疾人员个人为社会提供的劳务。
- (3) 学校和其他教育机构提供的教育劳务，学生勤工俭学提供的劳务。
- (4) 农业机耕、排灌、病虫害防治、植保、农牧保险以及相关技术培训业务，家禽、牲畜、水生动物的配种和疾病防治。
- (5) 纪念馆、博物馆、文化馆、美术馆、展览馆、书画馆、图书馆、文物保护单位举办文化活动的门票收入，宗教场所举办文化、宗教活动的门票收入。

(九) 征收管理

1. 纳税义务发生时间

(1) 纳税义务发生时间的一般规定。

营业税的纳税义务发生的时间为收讫营业收入款项或者取得索取营业收入款项凭据的当天。凡签订书面合同为书面合同确定的付款日期的当天；未签订书面合同或者书面合同未确定付款日期的，为应税行为的当天。

(2) 纳税义务发生时间的特殊规定。

① 纳税人转让土地使用权、销售不动产、提供建筑劳务和租赁业务劳务，采取预收款方式的，其纳税义务发生时间为收到预收款的当天。

② 纳税人将不动产或者土地使用权无偿赠与他人，其纳税义务发生时间为不动产所有权或者土地使用权转移的当天。

③ 纳税人自己新建建筑物后销售，其自建行为的纳税义务发生时间，为其销售自建建筑物并收讫营业额或者取得索取营业额凭据的当天。

④ 营业税扣缴义务发生时间为纳税人营业税纳税义务发生的当天。

2. 纳税期限

营业税的纳税期限，分别为5日、10日、15日、1个月或1个季度。纳税人以1个月或1个季度为一期纳税的，自期满之日起15日内申报纳税。

银行、财务公司、信托投资公司、信用社、外国企业常驻代表机构的纳税期限为1个季度。

3. 纳税地点

营业税纳税地点原则上为纳税人机构所在地或个人居住地。

第三节 财产和行为税

一、房产税

(一) 房产税的概念

房产税是以房屋为征税对象，按照房屋的计税余值或租金收入，向产权所有人征收的一种财产税。

(二) 房产税的特点

- (1) 房产税属于财产税中的个别财产税。
- (2) 征税范围限于城镇的经营性房屋。
- (3) 区别房屋的经营使用方式规定征税办法。

(三) 房产税的纳税义务人与征税范围

1. 房产税的纳税义务人

(1) 产权属国家所有的, 由经营管理单位纳税; 产权属集体和个人所有的, 由集体单位和个人纳税。房产税的纳税义务人是征税范围内的房屋的产权所有人, 包括国家所有和集体、个人所有房屋的产权所有人、承典人、代管人或使用人三类。

(2) 产权出典的, 由承典人纳税。

(3) 产权所有人、承典人不在房屋所在地的, 由房产代管人或者使用人纳税。

(4) 产权未确定及租典纠纷未解决的, 由房产代管人或者使用人纳税。

(5) 无租使用其他房产的, 由房产使用人纳税。

(6) 自 2009 年 1 月 1 日起, 外商投资企业、外国企业和组织以及外籍个人, 依照《中华人民共和国房产税暂行条例》缴纳房产税。

2. 房产税的征税范围

房产税的征税对象是房产, 它是有屋面和围护结构, 能遮风避雨, 可供人们生产、学习、工作、生活的场所。与房屋不可分割的各种附属设施或不单独计价的配套设施, 也属于房屋, 应一并征收房产税; 但独立于房屋之外的建筑物(如水塔、围墙等)不属于房屋, 不征房产税。房地产开发企业建造的商品房, 在出售前, 不征收房产税; 但对出售前房地产开发企业已使用或出租、出借的商品房应按规定征收房产税。

房产税的征税范围为: 城市、县城、建制镇和工矿区, 不包括农村。

(四) 税率、计税依据与应纳税额计算

1. 税率

(1) 从价计征: 税率为 1.2%。

(2) 从租计征: 税率为 12%; 对个人按市场价格出租的居民住房, 用于居住的, 暂减按 4% 税率征收房产税。

2. 计税依据

(1) 从价计征的计税依据是房产原值一次减除 10% ~ 30% 的扣除比例后的余值。各地扣除比例由当地省、自治区、直辖市人民政府确定。

① 对依照房产原值计税的房产, 不论是否记载在会计账簿固定资产科目中, 均应按照房屋原价计算缴纳房产税。房屋原价应根据国家有关会计制度规定进行核算。

② 房产原值包括与房屋不可分割的附属设施。

③ 纳税人对原有房屋进行改建、扩建的, 要相应增加房屋的原值。

需要注意的特殊问题如下。

第一, 以房产联营投资的, 房产税计税依据应区别对待。

① 以房产联营投资，共担经营风险的，以房产余值为计税依据计征房产税。

② 以房产联营投资，收取固定收入，不承担经营风险，只收取固定收入的，实际是以联营名义取得房产租金，因此应由出租方按租金收入计征房产税。

第二，融资租赁房屋的，以房产余值为计税依据计征房产税，租赁期内房产税的纳税人，由当地税务机关根据实际情况确定。

第三，房屋附属设备和配套设施的计税规定如下。

① 凡以房屋为载体，不可随意移动的附属设备和配套设施，如给排水、采暖、消防、中央空调、电气及智能化楼宇设备等，无论在会计核算中是否单独记账与核算，都应计入房产原值，计征房产税。

② 对于更换房屋附属设备和配套设施的，在将其价值计入房产原值时，可扣减原来相应设备和设施的价值；对附属设备和配套设施中易损坏、需要经常更换的零配件，更新后不再计入房产原值。

第四，居民住宅区内业主共有经营性房产缴纳房产税：

由实际经营的代管人或使用人缴纳房产税。其中自营的，依照房产原值减除 10%~30% 后的余值计征，没有房产原值或不能将业主共有房产与其他房产的原值准确划分开的，由房产所在地地方税务机关参照同类房产核定房产原值；出租的，依照租金收入计征。

第五，房产原值中均应包含地价的规定。

从价计征房产税的房产，无论会计上如何核算，房产原值均应包含地价，包括为取得土地使用权支付的价款、开发土地发生的成本费用等。宗地容积率低于 0.5 的，按房产建筑面积的 2 倍计算土地面积并据此确定计入房产原值的地价。

(2) 从租计征——计税依据为房产租金收入。

① 如果是以劳务或者其他形式为报酬抵付房租收入的，应根据当地同类房产的租金水平，确定一个标准租金额从租计征。

② 对出租房产，约定免收租金期限的，在免收租金期间由产权所有人按照房产原值缴纳房产税。

3. 应纳税额的计算

(1) 从价计征。以房产计税余值为计税依据，税率为 1.2%，计算公式：全年应纳税额 = 应税房产原值 × (1 - 扣除比例) × 1.2%。

(2) 从租计征。以房屋租金为计税依据，税率为 12% (个人出租居住房屋为 4%)，计算公式：全年应纳税额 = 租金收入 × 12% (个人为 4%)。

(五) 税收优惠

1. 房产税政策

(1) 国家机关、人民团体、军队自用的房产免征房产税。但上述免税单位的出租房产以及非自身业务使用的生产、营业用房，不属于免税范围。

(2) 由国家财政部门拨付事业经费的单位，如学校、医疗卫生单位、托儿所、幼儿园、敬老院、文化、体育、艺术这些实行全额或差额预算管理的事业单位所有的，本身业务范围内使用的房产免征房产税。

(3) 宗教寺庙、公园、名胜古迹自用的房产免征房产税。

(4) 个人所有非营业用的房产免征房产税。个人所有的非营业用房,主要是指居民住房,不分面积多少,一律免征房产税。对个人拥有的营业用房或者出租的房产,不属于免税房产,应照章纳税。

(5) 对行使国家行政管理职能的中国人民银行总行(含国家外汇管理局)所属分支机构自用的房产,免征房产税。

(6) 自 2011 年至 2020 年,为支持国家天然林资源保护二期工程的实施,对天然林二期工程实施企业和单位税收政策规定如下。

① 对长江上游、黄河中上游地区,东北、内蒙古等国有林区天然林二期工程实施企业和单位专门用于天然林保护工程的房产、土地免征房产税。对上述企业和单位用于其他生产经营活动的房产、土地按规定征收房产税。

② 对由于实施天然林二期工程造成森工企业房产、土地闲置一年以上不用的,暂免征收房产税;闲置房产和土地用于出租或重新用于天然林二期工程之外其他生产经营的,按规定征收房产税。

③ 用于天然林二期工程的免税房产、土地应单独划分,与其他应税房产、土地划分不清的,按规定征收房产税。

2. 经财政部批准免税的其他房产

(1) 损坏不堪使用的房屋和危险房屋,经有关部门鉴定,在停止使用后,可免征房产税。

(2) 纳税人因房屋大修导致连续停用半年以上的,在房屋大修期间免征房产税。

(3) 在基建工地为基建工地服务的各种工棚、材料棚、休息棚和办公室、食堂、茶炉房、汽车房等临时性房屋,在施工期间一律免征房产税;但工程结束后,施工企业将这种临时性房屋交还或估价转让给基建单位的,应从基建单位接受的次月起照章纳税。

(4) 为鼓励利用地下人防设施,暂不征收房产税。

(5) 对非营利性医疗机构、疾病控制机构和妇幼保健机构等卫生机构自用的房产,免征房产税。

(6) 老年服务机构自用的房产。

(7) 对按政府规定价格出租的公有住房和廉租住房,暂免征收房产税。

(8) 对邮政部门坐落在征税范围内的房产需交房产税,反之,则不交房产税。

(9) 向居民供热并向居民收取采暖费的供热企业暂免征收房产税,不包括从事热力生产但不直接向居民供热的企业。

(10) 对在一个纳税年度内月平均实际安置残疾人就业人数占单位在职职工总数的比例高于 25%(含 25%)且实际安置残疾人人数高于 10 人(含 10 人)的单位,可减征或免征该年度城镇土地使用税。

(11) 自 2011 年 1 月 1 日起至 2012 年 12 月 31 日,对高校学生公寓实行免征房产税政策。

(12) 自 2011 年 1 月 1 日起至 2012 年 12 月 31 日,为支持国家商品储备业务发展,对商品储备管理公司及其直属库承担商品储备业务自用的房产、土地,免征房产税。

(13) 自 2013 年 1 月 1 日起至 2015 年 12 月 31 日,对专门经营农产品的农产品批发市场、农贸市场使用的房产,暂免征收房产税。对同时经营其他产品的农产品批发市场和农贸市场使用的房产、土地,按其他产品与农产品交易场地面积的比例确定免征房产税。

(六) 征收管理

1. 纳税义务发生时间

- (1) 纳税人将原有房产用于生产经营,从生产经营之月起。
- (2) 纳税人自行新建房屋用于生产经营,从建成之次月起。
- (3) 委托施工企业建设的房屋,从办理验收手续之次月起(此前已使用或出租、出借的新建房屋,应从使用或出租、出借的当月起)。
- (4) 纳税人购置新建商品房,自房屋交付使用之次月起。
- (5) 购置存量房,自办理房屋权属转移、变更登记手续,房地产权属登记机关签发房屋权属证书之次月起。
- (6) 纳税人出租、出借房产,自房屋使用或交付之次月起。
- (7) 房地产开发企业自用、出租、出借自建商品房,自房屋使用或交付之次月起。
- (8) 因房产的实物或权利状态发生变化而依法终止房产税纳税义务的,其应纳税款的计算应截止到房产的实物或权利状态发生变化的当月末。

2. 纳税地点

房产税在房产所在地缴纳。房产不在同一地方的纳税人,应按房产的坐落地点分别向房产所在地的税务机关纳税。

二、车船税

(一) 车船税的概念

车船税是指在中华人民共和国境内的车辆、船舶的所有人或者管理人应缴纳的一种税。

(二) 车船税的特点

- (1) 乘用车按照发动机排气量的大小计征。
- (2) 对新能源车船施行免征或者减半征收政策。
- (3) 车船税可以有两种缴纳方式。一种是纳税人自行向主管税务机关申报缴纳车船税;另一种方式是纳税人在办理机动车交强险时一并缴纳车船税,这种通过保险公司代缴车船税的方式将大大方便纳税人的缴税。

(三) 车船税的纳税义务人与征税范围

1. 车船税的纳税义务人

在中华人民共和国境内,车辆、船舶(以下简称车船)的所有人或者管理人为车船税的纳税义务人。外商投资企业和外国企业以及外籍人员适用车船税的规定。

2. 征税范围

- (1) 依法应当在车船管理部门登记的机动车辆和船舶。
- (2) 依法不需要在车船管理部门登记、在单位内部场所行驶或者作业的机动车辆和船舶。

(四) 税目与税率

车船税实行定额税率,确定税额总的原则是:非机动车船的税负轻于机动车船;人力车的税负轻于畜力车;小吨位船舶的税负轻于大船舶。税目与税率表见表4-1。

表 4-1 车船税税目与税率表

名 称	目 录	计 税 单 位	年基准税额	备 注
乘用车按发动机 气缸容量（排气 量分档）	1.0 升(含)以下	每辆	60 元~360 元	核定载客人数 9 人(含)以下
	1.0 升以上至 1.6 升(含)		60 元~660 元	
	1.6 升以上至 2.0 升(含)		660 元~960 元	
	2.0 升以上至 2.5 升(含)		960 元~1 620 元	
	2.5 升以上至 3.0 升(含)		1620 元~2 460 元	
	3.0 升以上至 4.0 升(含)		2460 元~3 600 元	
	4.0 升以上的		3600 元~5 400 元	
商用车	客车	每辆	480 元~1440 元	核定载客人数 9 人(包括电车)
	货车	整备质量每吨	16 元~120 元	1. 包括半挂牵引车、挂车、客 货两用汽车、三轮汽车和低 速载货汽车等。 2. 挂车按照货车税额的 50% 计算。
其他车辆	专用作业车	整备质量每吨	16 元~120 元	不包括拖拉机
	轮式专用机械车	整备质量每吨	16 元~120 元	
摩托车		每辆	360 元~180 元	
船舶	机动船舶	净吨位每吨	3 元~6 元	拖船、非机动驳船分别按机动 船舶税额 50% 计算。
	游艇	艇身长度每米	600 元~2 000 元	

(1)拖船按照发动机功率每 1 马力折合净吨位 0.67 吨计算征收车船税。

(2)游艇艇身长度是指游艇的总长。

(3)车辆整备质量尾数按照实际尾数计算。

(4)船舶净吨位尾数按照实际尾数计算。

(5)车船税法所涉及的排气量、整备质量、核定载客人数、净吨位、马力、艇身长度，以车船管理部门核发的车船登记证书或者行驶证相应项目所载数据为准。

(五)应纳税额的计算与代收代缴

1. 应纳税额的计算

(1)购置的新车船，购置当年的应纳税额自纳税义务发生的当月起按月计算。计算公式为：应纳税额 = (年应纳税额 ÷ 12) × 应纳税月份数。

(2)在一个纳税年度内，已完税的车船被盗抢、报废、灭失的，纳税人可以凭有关管理机构出具的证明和完税证明，向纳税所在地的主管税务机关申请退还自被盗抢、报废、灭失月份起至该纳税年度终了期间的税款。

(3)已办理退税的被盗抢车船，失而复得的，纳税人应当从公安机关出具相关证明的当月起计算缴纳车船税。

(4)在一个纳税年度内，纳税人在非车辆登记地由保险机构代收代缴机动车车船税，且能够提供合法有效完税证明的，纳税人不再向车辆登记地的地方税务机关缴纳车辆车船税。

(5)已缴纳车船税的车船在同一纳税年度内办理转让过户的，不另纳税，也不退税。

2. 保险机构代收代缴车船税和滞纳金

(1)特殊情况下车船税应纳税款的计算。

① 购买短期“交强险”的车辆。

$$\text{当年应缴} = \text{计税单位} \times \text{年单位税额} \times \text{应纳税月份数} \div 12$$

② 已向税务机关缴税的车辆或税务机关已批准减免税的车辆。

$$\text{减税车辆应纳税额} = \text{减税前应纳税额} \times (1 - \text{减税幅度})$$

(2) 欠缴车船税的车辆补缴税款的计算。

$$\text{往年补缴} = \text{计税单位} \times \text{年单位税额} \times (\text{本次缴税年度} - \text{前次缴税年度} - 1)$$

(3) 滞纳金计算。

$$\text{每一年度欠税应加收的滞纳金} = \text{欠税金额} \times \text{滞纳天数} \times 0.5\%$$

(六) 税收优惠**1. 法定减免**

(1) 捕捞、养殖渔船。

(2) 军队、武警专用的车船。

(3) 警用车船：是指公安机关、国家安全机关、监狱、劳动教养管理机关和人民法院、人民检察院领取警用牌照的车辆和执行警务的专用船舶。

(4) 依照我国有关法律，和我国缔结或者参加的国际条约的规定应当予以免税的外国驻华使馆、领事馆和国际组织驻华机构及其有关人员的车船。

(5) 对节约能源、使用新能源的车船减征或者免征车船税；对受严重自然灾害影响纳税困难以及有其他特殊原因确需减税、免税的，可以减征或者免征车船税。

节约能源、使用新能源的车辆包括纯电动汽车、燃料电池汽车和混合动力汽车。纯电动汽车、燃料电池汽车和插电式混合动力汽车免征车船税，其他混合动力汽车按照同类车辆适用税额减半征税。

(6) 省、自治区、直辖市人民政府根据当地实际情况，可以对公共交通车船，农村居民拥有并主要在农村地区使用的摩托车、三轮汽车和低速载货汽车定期减征或者免征车船税。

2. 特定减免

(1) 经批准临时入境的外国车船和香港特别行政区、澳门特别行政区、台湾地区的车船，不征收车船税。

(2) 按照规定缴纳船舶吨税的机动船舶，自车船税法实施之日起 5 年内免征车船税。

(3) 机场、港口内部行驶或作业的车船，自车船税法实施之日起 5 年内免征车船税。

(七) 征收管理**1. 纳税期限**

(1) 车船税纳税义务发生时间为取得车船所有权或者管理权的当月。以购买车船的发票或其他证明文件所载日期的当月为准。即：车船税的纳税义务发生时间，为车船管理部门核发的车船登记证书或者行驶证书所记载日期的当月。

(2) 纳税人未按照规定到车船管理部门办理应税车船登记手续的，以车船购置发票所载开具时间的当月作为车船税的纳税义务发生时间。对未办理车船登记手续且无法提供车船购置发票的，由主管地方税务机关核定纳税义务发生时间。

2. 纳税地点

(1) 车船税的纳税地点为车船的登记地或者车船税扣缴义务人所在地。依法不需要办理登记的车船，车船税的纳税地点为车船的所有人或者管理人所在地。

(2) 扣缴义务人代收代缴车船税的，纳税地点为扣缴义务人所在地。

3. 纳税申报

车船税按年申报，分月计算，一次性缴纳。具体申报纳税期限由省、自治区、直辖市人民政府规定。

三、印花税

(一) 印花税的概念

印花税是以经济活动和经济交往中，书立、领受应税凭证的行为为征税对象征收的一种税。印花税因其采用在应税凭证上粘贴印花税票的方法缴纳税款而得名。

(二) 印花税的特点

印花税有以下几个特点。

(1) 征税范围广；(2) 税负从轻；(3) 自行贴花纳税；(4) 多缴不退不抵。

(三) 印花税的纳税义务人

印花税的纳税人，是在中国境内书立、使用、领受印花税法所列举的凭证，并应依法履行纳税义务的单位和个人，包括内、外资企业，各类行政(机关、部队)和事业单位，中、外籍个人。

印花税的纳税人，按照所书立、使用、领受的应税凭证不同，又可分为以下六类：立合同人、立据人、立账簿人、领受人、使用人、各类电子应税凭证的签订人。

1. 立合同人

指合同的当事人。不包括合同的担保人、证人、鉴定人。

2. 立据人

订立产权转移书据的单位和个人。

3. 立账簿人

营业账簿的纳税人是立账簿人。

4. 领受人

权利、许可证照的纳税人是领受人。

5. 使用人

在国外书立、领受，但在国内使用的应税凭证，其纳税人是使用人。

6. 各类电子应税凭证的签订人

需要注意的是，对应税凭证，凡由两方或两方以上当事人共同书立应税凭证的，其当事人各方都是印花税的纳税人，应各就其所持凭证的计税金额履行纳税义务。

(四) 印花税的税目与税率

1. 税目

印花税共 13 个税目, 包括十类经济合同; 产权转移书据; 营业账簿; 权利、许可证照。这里所说的合同不仅指具有正规格式的合同, 也包括具有合同性质的单据、凭证。

(1) 购销合同。包括供应、预购、采购、购销结合及协作、调剂、补偿、易货等合同。此外, 也包括出版单位与发行单位之间订立的书刊、音像制品的应税凭证, 如订购单、订数单等。还包括发电厂与电网之间、电网与电网之间(国家电网公司系统、南方电网公司系统内部各级电网互供电量除外)签订的购售电合同。但是, 电网与用户之间签订的供用电合同不属于印花税列举征税的凭证, 不征收印花税。

(2) 加工承揽合同。包括加工、定作、修缮、修理、印刷、广告、测绘、测试等合同。

(3) 建设工程勘察设计合同。包括勘察、设计合同。

(4) 建筑安装工程承包合同。包括建筑、安装工程承包合同。

(5) 财产租赁合同。包括租赁房屋、船舶、飞机、机动车辆、机械、器具、设备等合同。

(6) 货物运输合同。包括民用航空、铁路运输、海上运输、内河运输、公路运输和联运合同。单据作为合同使用的, 按合同贴花。

(7) 仓储保管合同。包括仓储、保管合同、仓单或栈单。作为合同使用的, 按合同贴花。

(8) 借款合同(包括融资租赁合同)。银行及其他金融组织和借款人(不包括银行同业拆借所签订的借款合同)。单据作为合同使用的, 按合同贴花。

(9) 财产保险合同。包括财产、责任、保证、信用等保险合同。

(10) 技术合同, 包括技术开发、转让、咨询服务等合同; 技术转让合同, 包括专利申请转让、专利实施许可和非专利技术转让。

(11) 产权转移书据。包括财产所有权和版权、商标专用权、专利使用权等转移书据。还包括土地使用权出让合同、土地使用权转让合同、商品房销售合同、专利权转让合同; 个人无偿赠送不动产所签订的“个人无偿赠与不动产登记表”。

(12) 营业账簿。即记载资金的账簿和其他账簿。包括日记账簿和备查分类账簿。

(13) 权利、许可证照。包括政府部门发给的房屋产权证、工商营业执照、商标注册证、专利证、土地使用证。

2. 税率

税率分为比例税率和定额税率。

(1) 比例税率: 适用于记载有金额的应税凭证。

① 万分之零点五(0.05‰), 适用于借款合同。

② 万分之三(0.3‰), 适用于购销合同、建筑安装工程承包合同、技术合同。

③ 万分之五(0.5‰), 适用于加工承揽合同、建设工程勘察设计合同、货物运输合同、产权转移书据、营业账簿中记载资金的账簿。

④ 千分之一(1‰), 适用于财产租赁合同、仓储保管合同、财产保险合同、股权转让书据。

(2) 定额税率: 适用于无法记载金额或虽载有金额, 但作为计税依据明显不合理的应税凭证, 固定税额为每件应税凭证 5 元。适用于: 其他营业账簿和权利、许可证照。

(五) 计税依据

1. 计税依据的一般规定

大部分应税凭证以计税金额纳税。计税金额以全额为主；余额计税的有两个：货物运输合同、技术合同。

(1) 购销合同，计税依据为购销金额。如果是以物易物方式签订的购销合同，计税金额为合同所载的购、销金额合计数，适用税率 0.3‰。

一份凭证应纳税额超过 500 元的，应向当地税务机关申请填写缴款书或者完税证，即“汇贴”办法纳税。上述凭证单份凭证应纳税额不超过 500 元，不适用“汇贴”方式。

(2) 加工承揽合同，计税依据为加工或承揽收入。

如果是由受托方提供原材料的加工、定做合同，凡在合同中分别记载加工费金额与原材料金额的，加工费金额按“加工承揽合同”，原材料金额按“购销合同”计税，两项税额相加数，即为合同应贴印花；若合同中未分别记载，则就全部金额依照加工承揽合同计税贴花。

如果由委托方提供原材料金额的，原材料不计税，计税依据为加工费和辅料，适用税率 0.5‰。

(3) 建设工程勘察设计合同，计税依据为勘察、设计收取的费用(即勘察、设计收入)。

(4) 建筑安装工程承包合同，计税依据为承包金额，不得剔除任何费用。施工单位将自己承包的建设项目分包或转包给其他施工单位所签订的分包合同或转包合同，应以新的分包合同或转包合同所载金额为依据计算应纳税额。

(5) 财产租赁合同，计税依据为租赁金额(即租金收入)。注意两点：一是税额不足 1 元的按照 1 元贴花；二是财产租赁合同只是规定(月)天租金而不确定租期的，先定额 5 元贴花，再结算时按实际补贴印花。

(6) 货物运输合同，计税依据为取得的运输费金额(即运费收入)，不包括所运货物的金额、装卸费和保险费等。

(7) 仓储保管合同，计税依据为仓储保管的费用(即保管费收入)。

(8) 借款合同，计税依据为借款金额，具体规定如下。

① 凡是一项信贷业务既签订借款合同，又一次或分次填开借据的，只以借款合同所载金额为计税依据计税贴花；凡是只填开借据并作为合同使用的，应以借据所载金额为计税依据计税贴花。

② 借贷双方签订的流动周转性借款合同，一般按年(期)签订，规定最高限额，借款人在规定的期限和最高限额内随借随还，为避免加重借贷双方的负担，对这类合同只以其规定的最高限额为计税依据，在签订时贴花一次，在限额内随借随还不签订新合同的，不再贴花。

③ 对借款方以财产作抵押，从贷款方取得一定数量抵押贷款的合同，应按借款合同贴花；在借款方因无力偿还借款而将抵押财产转移给贷款方时，应再就双方书立的产权书据，按产权转移书据的有关规定计税贴花。

④ 对银行及其他金融组织的融资租赁业务签订的融资租赁合同，应按合同所载租金总额，暂按借款合同计税。

(9) 财产保险合同，计税依据为支付(收取)的保险费金额，不包括所保财产的金额。

(10)技术合同,计税依据为合同所载的价款、报酬或使用费。技术开发合同研究开发经费不作为计税依据。

(11)产权转移书据,计税依据为书据中所载的金额。

(12)记载资金的营业账簿,以实收资本和资本公积的两项合计金额为计税依据。凡“资金账簿”在次年度的实收资本和资本公积未增加的,对其不再计算贴花。其他营业账簿,计税依据为应税凭证件数。

(13)权利、许可证照,计税依据为应税凭证件数,每件5元。

2. 计税依据的特殊规定

(1)应当全额计税,不得作任何扣除。

(2)同一凭证,载有两个或两个以上经济事项而适用不同税目税率,分别记载金额的,分别计算,未分别记载金额的,按税率高的计税。

(3)按金额比例贴花的应税凭证,未标明金额的,应按照凭证所载数量及国家牌价计算金额;没有国家牌价的,按市场价格计算金额,然后按规定税率计算应纳税额。

(4)应税凭证所载金额为外国货币的,应按照凭证书立当日国家外汇管理局公布的外汇牌价折合成人民币,然后计算应纳税额。

(5)应纳税额不足1角的,免纳印花税;1角以上的,其税额尾数不满5分的不计,满5分的按1角计算。

(6)有些合同,在签订时无法确定计税金额,可在签订时先按定额5元贴花,以后结算时再按实际金额计税,补贴印花。

(7)应税合同在签订时纳税义务即已产生,应计算应纳税额并贴花。所以,不论合同是否兑现或是否按期兑现,均应贴花完税。对已履行并贴花的合同,所载金额与合同履行后实际结算金额不一致的,只要双方未修改合同金额,一般不再办理完税手续。

(8)对有经营收入的事业单位,凡属由国家财政拨付事业经费,实行差额预算管理的单位,记载经营业务的账簿,按每件5元计算。

(9)商品购销活动中,采用以货换货方式进行商品交易签订的合同,应按合同所载的购、销合计金额计税贴花。

(10)施工单位将自己承包的建设项目,分包或者转包给其他施工单位所签订的分包合同或者转包合同,应按分包或转包合同所载金额计算应纳税额。

(11)对股票交易征收印花税均依书立时证券市场当日实际成交价格计算金额,由立据双方当事人分别按1‰的税率缴纳印花税(目前是单边征收)。

(12)对国内各种形式的货物联运,凡在起运地统一结算全程运费的,应以全程运费作为计税依据,由起运地运费结算双方缴纳印花税;凡分程结算运费的,应以分程运费作为计税依据,分别由办理运费结算的各方缴纳印花税。

对国际货运,凡由我国运输企业运输的,不论在我国境内、境外起运还是中转分程运输,我国运输企业所持的一份运费结算凭证,均按本程运费计算应纳税额。

由外国运输企业运输进出口货物的,外国运输企业所持的一份运费结算凭证免纳印花税。

(六) 应纳税额的计算方法

(1)适用比例税率的应税凭证,以凭证上所记载的金额为计税依据,计税公式为:

应纳税额 = 计税金额 × 比例税率

(2) 适用定额税率的应税凭证, 以凭证件数为计税依据, 计税公式为:

应纳税额 = 凭证件数 × 固定税额(5 元)

(七) 税收优惠

1. 享受免税的凭证

享受免税的凭证如下。

(1) 已缴纳印花税的凭证的副本或者抄本。但以副本或者抄本视同正本使用的, 则应另贴印花。

(2) 财产所有人将财产赠给政府、社会福利单位、学校所立的单据。

(3) 国家指定的收购部门与村民委员会、农民个人书立的农副产品收购合同。

(4) 无息、贴息贷款合同。

(5) 外国政府或者国际金融组织向我国政府及国家金融机构提供优惠贷款所书立的合同。

(6) 房地产管理部门与个人签订的用于生活居住的租赁合同。

(7) 农牧业保险合同。

(8) 特殊货运合同。

(9) 企业改制过程中有关印花税征免规定。

① 企业债权转股权新增加的资金按规定贴花。

② 企业改制中经评估增加的资金按规定贴花。

(10) 对与高校学生签订的高校学生公寓租赁合同, 免征印花税。

(11) 商品储备管理公司及其直属库资金账簿免征印花税; 其承担商品储备业务过程中书立的购销合同免征印花税, 但对合同其他各方当事人应缴纳的印花税照章征收。

(12) 中国联合网络通信集团公司等的重组业务。

(13) 2011 年 11 月 1 日至 2014 年 10 月 31 日, 金融机构与小型、微型企业签订的借款合同涉及的印花税, 予以免征。

(八) 征收管理

1. 纳税方法

(1) 自行贴花纳税法。

纳税人发生应税行为, 应自行计算应纳税额, 自行购买印花税票, 自行一次贴足印花税票并加以注销或划销, 纳税义务才算全部履行完毕。

对于已贴花的凭证, 修改后所载金额增加的, 其增加部分应当补贴印花税票, 但多贴印花税票者, 不得申请退税或者抵用。

(2) 汇贴或汇缴纳税法。

① 此种方法一般适用于应纳税额较大或者贴花次数频繁的纳税人。

② 汇贴纳税法。当一份凭证应纳税额超过 500 元时, 应向税务机关申请填写缴款书或者完税凭证。

③ 汇缴纳税法。如果同一种类应税凭证需要频繁贴花的, 应向当地税务机关申请按期汇

总缴纳印花税。获准汇总缴纳印花税的纳税人，应持有税务机关发给的汇缴许可证。汇总缴纳的期限，由当地税务机关确定，但最长不得超过 1 个月。

(3) 委托代征法。

税务机关委托，由发放或者办理应纳税凭证的单位代为征收印花税税款。

2. 纳税环节

印花税应当在书立或领受时贴花。具体是指，在合同签订时、账簿启用时和证照领受时贴花。如果合同是在国外签订，并且不便在国外贴花的，应在将合同带入境时办理贴花纳税手续。

3. 纳税地点

印花税一般实行就地纳税。

4. 管理与处罚

(1) 在应纳税凭证上未贴或者少贴印花税票的或者已粘贴在应税凭证上的印花税票未注销或者未划销的，由税务机关追缴其不缴或者少缴的税款、滞纳金，并处不缴或者少缴的税款 50% 以上 5 倍以下的罚款。

(2) 已贴用的印花税票揭下重用造成未缴或少缴印花税的，由税务机关追缴其不缴或者少缴的税款、滞纳金，并处不缴或者少缴的税款 50% 以上 5 倍以下的罚款；构成犯罪的，依法追究刑事责任。

(3) 伪造印花税票的，由税务机关责令改正，处 2 000 元以上 1 万元以下的罚款；情节严重的，处 1 万元以上 5 万元以下的罚款；构成犯罪的，依法追究刑事责任。

(4) 按期汇总缴纳印花税的纳税人，超过税务机关核定的纳税期限，未缴或少缴印花税款的，视其违章性质，由税务机关追缴其不缴或者少缴的税款、滞纳金，并处不缴或者少缴的税款 50% 以上 5 倍以下的罚款；情节严重的，同时撤销其汇缴许可证，构成犯罪的，依法追究刑事责任。

(5) 纳税人违反以下规定的，由税务机关责令限期改正，可以处 2 000 元以下的罚款；情节严重的，处 2 000 元以上 1 万元以下的罚款：(1) 违反《印花税法实施条例》第二十三条的规定：“凡汇总缴纳印花税的凭证，应加注税务机关指定的汇缴戳记，编号并装订成册，将已贴印花或者缴款书的一联粘附册后，盖章注销，保存备查”；(2) 违反《印花税法实施条例》第二十五条的规定：“纳税人对纳税凭证应妥善保管。凭证的保存期限，凡国家已有明确规定的，按规定办；没有明确规定的其余凭证均应在履行完毕后保存 1 年”。

四、契稅

(一) 契稅的概念

契稅是以在中华人民共和国境内转移土地、房屋权属为征税对象，向产权承受人征收的一种财产稅。

(二) 契稅的特点

契稅有以下 2 个特点：(1) 契稅属于财产转移稅；(2) 契稅由财产承受人納稅。

(三) 契税的纳税义务人与征税范围

1. 纳税义务人

契税的纳税义务人,是境内转移土地、房屋权属承受的单位和个人。单位包括内外资企业,事业单位,国家机关,军事单位和社会团体。个人包括中国公民和外籍人员。

2. 征税范围

契税的征税对象是在境内转移土地、房屋权属这种行为。学习这部分内容,注意与土地增值税征税范围的交叉之处。

契税征税对象具体包括以下六种具体情况。

(1) 国有土地使用权出让(不交土地增值税)。

(2) 国有土地使用权转让(还应交土地增值税)。

土地使用权的转让不包括农村集体土地承包经营权的转移。

(3) 房屋买卖(符合条件的还需交土地增值税)。

以下几种特殊情况视同买卖房屋。

① 以房产抵债或实物交换房屋。

② 以房产作投资或作股权转让(房地产企业以自建商品房投资交土地增值税)以自有房产作股投入本人独资经营的企业,免纳契税。

③ 买房拆料或翻建新房。

(4) 房屋赠与(非公益性赠与需交土地增值税)。

(5) 房屋交换(单位之间进行房地产交换应交土地增值税,个人互换住房不交)。

① 以获奖方式承受土地、房屋权属的行为,应缴纳契税。

② 以预购方式或者预付集资建房款方式承受土地、房屋权属,应缴纳契税。

(6) 承受国有土地使用权支付的土地出让金。

对承受国有土地使用权支付的土地出让金,要计征契税。不得因减免土地出让金而减免契税。

对已缴纳契税的购房单位和个人,在未办理房屋权属变更登记前退房的,退还已纳契税;在办理房屋权属变更登记后退房的,不予退还已纳契税。

(四) 税率和应纳税额的计算

1. 税率

税率为:3%~5%的幅度比例税率。

2. 应纳税额的计算

应纳税额的计算公式为:

$$\text{契税应纳税额} = \text{计税依据} \times \text{税率}$$

契税的计税依据是不动产的价格。依不动产的转移方式、定价方法不同,契税计税依据有以下几种情况。

(1) 国有土地使用权出让、土地使用权出售、房屋买卖,以成交价格为计税依据。

(2) 土地使用权赠与、房屋赠与,由征收机关参照土地使用权出售、房屋买卖的市场价格核定。

(3) 土地使用权交换、房屋交换,以所交换的土地使用权、房屋的价格差额为计税依据。

(4)以划拨方式取得土地使用权,经批准转让房地产时,由房地产转让者补交契税,计税依据为补交的土地使用权出让费用或者土地收益。

(5)房屋附属设施征收契税依据的规定。

①采取分期付款购买房屋附属设施土地使用权、房屋所有权的,按照合同规定的总价款计算征收契税。

②承受的房屋附属设施权属如果是单独计价的,按照当地适用的税率征收,如果与房屋统一计价的,适用与房屋相同的税率。

(6)对于个人无偿赠与不动产行为(法定继承人除外),应对受赠人全额征收契税。

(五)税收优惠

1. 契税优惠的一般规定

(1)国家机关、事业单位、社会团体军事单位承受土地、房屋用于办公、教学、医疗、科研和军事设施的,免征契税。

(2)城镇职工按规定第一次购买公有住房,免征契税。

对个人购买普通住房,且该住房属于家庭(成员范围包括购房人、配偶以及未成年子女,下同)唯一住房的,减半征收契税。对个人购买90平方米及以下普通住房,且该住房属于家庭唯一住房的,减按1%税率征收契税。

(3)因不可抗力灭失住房而重新购买住房的,酌情减免。

(4)土地、房屋被县级以上人民政府征用、占用后,重新承受土地、房屋权属的,由省级人民政府确定是否减免。

(5)承受荒山、荒沟、荒丘、荒滩土地使用权,并用于农、林、牧、渔业生产的,免征契税。

2. 契税优惠的特殊规定

(1)企业公司制改造。非公司制企业,整体改建为有限责任公司或股份有限公司,或者有限责任公司整体改建为股份有限公司的,对改建后的公司承受原企业土地、房屋权属,免征契税。非公司制国有独资企业或国有独资有限责任公司,以其部分资产与他人组建新公司,且该国有独资企业(公司)在新设公司中所占股份超过50%的,对新设公司承受该国有独资企业(公司)的土地房屋权属,免征契税。

(2)企业股权重组。对国有控股公司以部分资产投资组建新公司,且该国有控股公司占新公司股份85%以上的,对新公司承受该国有控股公司土地、房屋权属免征契税。上述所称国有控股公司,是指国家出资额占有限责任公司资本总额50%以上,或国有股份占股份有限公司股本总额50%以上的国有控股公司。

(3)企业合并。两个或两个以上的企业,依据法律规定、合同约定,合并改建为一个企业,对其合并后的企业承受原合并各方的土地、房屋权属,免征契税。

(4)企业分立。企业依照法律规定、合同约定分设为两个或两个以上投资主体相同的企业,对派生方、新设方承受原企业土地、房屋权属,不征收契税。

(5)企业出售(与原政策相比有变化)。国有、集体企业出售,被出售企业法人予以注销,并且买受人按照《劳动法》等国家有关法律政策妥善安置原企业全部职工,其中与原企业30%以上职工签订服务年限不少于三年的劳动用工合同的,对其承受所购企业的土地、房屋权属,减半征收契税;与原企业全部职工签订服务年限不少于三年的劳动用工合同的,免征契税。

(6) 企业注销、破产。企业依照有关法律、法规的规定实施注销、破产后, 债权人(包括注销、破产企业职工)承受注销、破产企业土地、房屋权属以抵偿债务的, 免征契税; 对非债权人承受注销、破产企业土地、房屋权属, 凡按照《劳动法》等国家有关法律法规政策妥善安置原企业全部职工, 其中与原企业 30% 以上职工签订服务年限不少于三年的劳动用工合同的, 对其承受所购企业的土地、房屋权属, 减半征收契税; 与原企业全部职工签订服务年限不少于三年的劳动用工合同的, 免征契税。

(7) 房屋的附属设施。对于承受与房屋相关的附属设施(包括停车位、汽车库、自行车库、顶层阁楼以及储藏室, 下同)所有权或土地使用权的行为, 征收契税; 对于不涉及土地使用权和房屋所有权转移变动的, 不征收契税。

(8) 继承土地、房屋权属。法定继承人(包括配偶、子女、父母、兄弟姐妹、祖父母、外祖父母)继承土地、房屋权属, 不征收契税。非法定继承人根据遗嘱承受死者生前的土地、房屋权属, 属于赠与行为, 应征收契税。

(9) 事业单位按照国家有关规定改制为企业的过程中, 投资主体没有发生变化的, 对改制后的企业承受原事业单位土地、房屋权属, 免征契税。投资主体发生变化的, 改制后的企业按照《中华人民共和国劳动法》等有关法律法规妥善安置原事业单位全部职工, 其中与原事业单位全部职工签订服务年限不少于三年劳动用工合同的, 对其承受原事业单位的土地、房屋权属, 免征契税; 与原事业单位 30% 以上职工签订服务年限不少于三年劳动用工合同的, 对其承受原事业单位的土地、房屋权属, 减半征收契税。

(10) 事业单位改制过程中, 改制后的企业以出让或国家作价出资(入股)方式取得原国有划拨土地使用权的, 不属于本通知规定的契税减免税范围, 应按规定缴纳契税。

(11) 婚姻关系存续期间, 房屋、土地权属原归夫妻一方所有, 变更为夫妻双方共有的, 免征契税。

(12) 其他。

对拆迁居民因拆迁重新购置住房的, 对购房成交价格中相当于拆迁补偿款的部分免征契税, 成交价格超过拆迁补偿款的, 对超过部分征收契税。

（六）征收管理

1. 纳税义务发生时间

纳税人在签订土地、房屋权属转移合同的当天, 或者取得其他具有土地、房屋权属转移合同性质的凭证的当天, 为纳税义务发生时间。

2. 纳税期限

纳税人应当自纳税义务发生之日起的 10 日内申报纳税。

第四节 所 得 税

一、企业所得税

（一）企业所得税的概念

是对我国内资企业和经营单位的生产经营所得和其他所得征收的一种税。企业所得税的

征税对象是纳税人取得的所得。包括销售货物所得、提供劳务所得、转让财产所得、股息红利所得、利息所得、租金所得、特许权使用费所得、接受捐赠所得和其他所得。

(二) 企业所得税的特点

1. 以所得额为课税对象，税源大小受企业经济效益的影响

企业所得税的课税对象是总收入扣除成本费用后的净所得额。净所得额的大小决定着税源的多少，总收入相同的纳税人，所得额不一定相同，缴纳的所得税也不一定相同。

2. 征税以量能负担为原则

企业所得税以所得额为课税对象，所得税的负担轻重与纳税人所得的多少有着内在联系，所得多、负担能力大的多征，所得少、负担能力小的少征，无所得、没有负担能力的免征，以体现税收公平的原则。

3. 税法对税基的约束力强

企业应纳税所得额的计算应严格按照《中华人民共和国企业所得税暂行条例》及其他有关规定进行，如果企业的财务会计处理办法与国家税收法规抵触的，应当按照税法的规定计算纳税。这一规定弥补了原来税法服从于财务制度的缺陷，有利于保护税基，维护国家利益。

4. 实行按年计算，分期预缴的征收办法

企业所得税的征收一般是以全年的应纳税所得额为计税依据的，实行按年计算、分月或分季预缴、年终汇算清缴的征收办法。对经营时间不足1年的企业，要将实际经营期间的所得额换算成1年的所得额计算缴纳所得税。

(三) 纳税义务人、征税对象与税率

1. 纳税义务人

在中华人民共和国境内，企业和其他取得收入的组织(以下统称企业)为企业所得税的纳税人。个人独资企业、合伙企业不是企业所得税的纳税人。

缴纳企业所得税的企业分为居民企业和非居民企业，分别承担不同的纳税责任。

居民企业是指依法在中国境内成立，或者依照外国(地区)法律成立但实际管理机构在中国境内的企业。居民管辖权，就其世界范围所得征税。

非居民企业，是指依照外国(地区)法律成立且实际管理机构不在中国境内，但在中国境内设立机构、场所的，或者在中国境内未设立机构、场所，但有来源于中国境内所得的企业。地域管辖权，就来源于我国的所得和发生在中国境外但与其所设机构、场所有实际联系的所得征税或仅就其来自我国的所得征税。

2. 征税对象

企业所得税的征税对象从内容上看包括生产经营所得、其他所得和清算所得，从空间范围上看包括来源于中国境内、境外的所得。

(1) 居民企业的征税对象：来源于中国境内、境外的所得。

(2) 非居民企业的征税对象。

① 对于在境内设立机构场所的非居民企业，要就其来源于境内，以及发生在境外但与境内所设机构、场所有实际联系的所得缴纳企业所得税。

② 非居民企业在中国境内未设立机构、场所的，或者虽设立机构、场所但取得的所得与其所设机构、场所没有实际联系的，应当就其来源于中国境内的所得缴纳企业所得税。

(3) 所得来源地的确定。

① 销售货物所得，按照交易活动发生地确定。

② 提供劳务所得，按照劳务发生地确定。

③ 不动产转让所得按照不动产所在地确定，动产转让所得按照转让动产的企业或者机构、场所所在地确定，权益性投资资产转让所得按照被投资企业所在地确定。

④ 股息、红利等权益性投资所得，按照分配所得的企业所在地确定。

⑤ 利息所得、租金所得、特许权使用费所得，按照负担、支付所得的企业或者机构、场所所在地确定，或者按照负担、支付所得的个人的住所地确定。

⑥ 其他所得，由国务院财政、税务主管部门确定。

3. 税率

企业所得税的纳税人不同，使用的税率也不同。

(1) 基本税率 25%。适用范围：

① 居民企业。

② 非居民企业。在我国境内设立机构、场所，且取得所得与设立机构、场所有联系的。

(2) 低税率 20% (实际减按 10% 的税率征收)。适用范围：

① 非居民企业，在我国境内设立机构、场所，但取得所得与设立机构、场所没有实际联系的。

② 非居民企业，未在我国境内设立机构场所，却有来源于我国的所得。

(四) 应纳税所得额的计算

计算公式一(直接法)：

应纳税所得额 = 收入总额 - 不征税收入 - 免税收入 - 各项扣除 - 以前年度亏损

计算公式二(间接法)：

应纳税所得额 = 会计利润 + 纳税调整增加额 - 纳税调整减少额

1. 收入总额

企业的收入总额包括以货币形式和非货币形式从各种来源取得的收入；纳税人以非货币形式取得的收入，应当按照公允价值确定收入额。公允价值是指按照市场价格确定的价值。

(1) 一般收入的确认。

① 销售货物收入，是指企业销售商品、产品、原材料、包装物、低值易耗品以及其他存货取得的收入。

② 劳务收入。

③ 转让财产收入，是指企业转让固定资产、生物资产、无形资产、股权、债权等财产取得的收入。应于转让协议生效且完成股权变更手续时，确认收入的实现。转让股权收入扣除为取得该股权所发生的成本后，为股权转让所得。企业在计算股权转让所得时，不得扣除被投资企业未分配利润等股东留存收益中按该项股权所可能分配的金额。

④ 股息、红利等权益性投资收益，为持有期分回的税后收益。

按照被投资方做出利润分配决定的日期确认收入的实现。被投资企业将股权(票)溢价所

形成的资本公积转为股本的,不作为投资方企业的股息、红利收入,投资方企业也不得增加该项长期投资的计税基础。

⑤ 利息收入,按照合同约定的债务人应付利息的日期确认收入的实现。

⑥ 租金收入,是指企业提供固定资产、包装物或者其他有形资产的使用权取得的收入。租金收入,按照合同约定的承租人应付租金的日期确认收入的实现。

其中,如果交易合同或协议中规定租赁期限跨年度,且租金提前一次性支付的,根据《实施条例》第九条规定的收入与费用配比原则,出租人可对上述已确认的收入,在租赁期内,分期均匀计入相关年度收入。

⑦ 特许权使用费收入,是指企业提供专利权、非专利技术、商标权、著作权以及其他特许权的使用权取得的收入。特许权使用费收入,按照合同约定的特许权使用人应付特许权使用费的日期确认收入的实现。

⑧ 接受捐赠收入。

⑨ 其他收入,是指企业取得的除开以上收入外的其他收入,包括企业资产溢余收入、逾期未退包装物押金收入、确实无法偿付的应付款项、已作坏账损失处理后又收回的应收款项、债务重组收入、补贴收入、违约金收入、汇兑收益等。

(2) 特殊收入的确认。

① 以分期收款方式销售货物的,按照合同约定的收款日期确认收入的实现。

② 企业受托加工制造大型机械设备、船舶、飞机,以及从事建筑、安装、装配工程业务或者提供其他劳务等,持续时间超过12个月的,按照纳税年度内完工进度或者完成的工作量确认收入的实现。

③ 采取产品分成方式取得收入的,按照企业分得产品的日期确认收入的实现,其收入额按照产品的公允价值确定。

④ 企业发生非货币性资产交换,以及将货物、财产、劳务用于捐赠、偿债、赞助、集资、广告、样品、职工福利或者利润分配等用途的,应当视同销售货物、转让财产或者提供劳务。但国务院财政、税务主管部门另有规定的除外。

(3) 处置资产收入的确认。

① 内部处置资产,不确认收入。包括:将资产用于生产、制造、加工另一产品;改变资产形状、结构或性能;改变资产用途(如将自建商品房转为自用或经营);将资产在总机构及其分支机构之间转移;上述两种或两种以上情形的混合;其他不改变资产所有权属的用途。

② 资产移送他人,按视同销售确定收入。包括用于市场推广或销售;用于交际应酬;用于职工奖励或福利;用于股息分配;用于对外捐赠;其他改变资产所有权属的用途。

属于自制的资产,按同类资产同期对外售价确定销售收入(按移送的存货成本结转成本);属于外购的资产,可按购入时的价格确定销售收入(按购入时的价格结转成本)。

(4) 企业转让上市公司限售股有关所得税处理。

① 企业转让代个人持有的限售股征税问题。

企业转让上述限售股取得的收入,扣除限售股原值和合理税费后的余额为该限售股转让所得。

② 企业在限售股解禁前转让限售股征税问题。

企业应按减持在证券登记结算机构登记的限售股取得的全部收入,计入企业当年度应税收入计算纳税。

(5) 相关收入实现的确认。

① 商品销售收入。销售商品采用托收承付方式的，在办妥托收手续时确认收入；销售商品采取预收款方式的，在发出商品时确认收入；销售商品需要安装和检验的，在购买方接受商品以及安装和检验完毕时确认收入。如果安装程序比较简单，可在发出商品时确认收入；销售商品采用支付手续费方式委托代销的，在收到代销清单时确认收入。

② 劳务收入。安装费，应根据安装完工进度确认收入。安装工作是商品销售附带条件的，安装费在确认商品销售实现时确认收入；宣传媒介的收费，应在相关的广告或商业行为出现于公众面前时确认收入，广告的制作费，应根据制作广告的完工进度确认收入；软件费，为特定客户开发软件的收费，应根据开发的完工进度确认收入；服务费，包含在商品售价内可区分的服务费，在提供服务的期间分期确认收入；特许权费，属于提供设备和其他有形资产的特许权费，在交付资产或转移资产所有权时确认收入；属于提供初始及后续服务的特许权费，在提供服务时确认收入。

③ 企业转让股权收入。转让协议生效、且完成股权变更手续时，确认收入的实现。

④ 股息、红利等权益性投资收益。除国务院财政、税务主管部门另有规定外，按照被投资方做出利润分配决定的日期确认收入的实现。

⑤ 利息收入。按照合同约定的债务人应付利息的日期确认收入的实现。

⑥ 租金收入。按照合同约定的承租人应付租金的日期确认收入的实现。如果交易合同或协议中规定租赁期限跨年度，且租金提前一次性支付的，根据《实施条例》第九条规定的收入与费用配比原则，出租人可对上述已确认的收入，在租赁期内，分期均匀计入相关年度收入。

⑦ 特许权使用费收入。按照合同约定的特许权使用人应付特许权使用费的日期确认收入的实现。

⑧ 接受捐赠收入。按照实际收到捐赠资产的日期确认收入的实现。

⑨ 企业取得财产(包括各类资产、股权、债权等)转让收入、债务重组收入、接受捐赠收入、无法偿付的应付款收入等，不论是以货币形式、还是非货币形式体现，除另有规定外，均应一次性计入确认收入的年度计算缴纳企业所得税。

2. 不征税收入和免税收入

(1) 不征税收入。

① 财政拨款。

② 依法收取并纳入财政管理的行政事业性收费、政府性基金。

③ 国务院规定的其他不征税收入，是指企业取得的，由国务院财政、税务主管部门规定专项用途并经国务院批准的财政性资金。

财政性资金，是指企业取得的来源于政府及其有关部门的财政补助、补贴、贷款贴息，以及其他各类财政专项资金，包括直接减免的增值税和即征即退、先征后退、先征后返的各种税收，但不包括企业按规定取得的出口退税款。

企业的不征税收入用于支出所形成的费用，不得在计算应纳税所得额时扣除；企业的不征税收入用于支出所形成的资产，其计算的折旧、摊销不得在计算应纳税所得额时扣除。

④ 专项用途财政性资金企业所得税处理的具体规定。

(2) 免税收入。

① 国债利息收入。为鼓励企业积极购买国债，支援国家建设，税法规定，企业因购买国债所得的利息收入，免征企业所得税。

企业从发行者直接投资购买的国债持有至到期，其从发行者取得的国债利息收入，全额免征企业所得税。

企业到期前转让国债、或者从非发行者投资购买的国债，其持有期间尚未兑付的国债利息收入，免征企业所得税。

尚未兑付的国债利息收入 = 国债金额 × (适用年利率 ÷ 365) × 持有天数

企业转让或到期兑付国债取得的价款，减除其购买国债成本，并扣除其持有期间尚未兑付的国债利息收入、交易过程中相关税费后的余额，为企业转让国债收益(损失)，应按规定纳税。

② 符合条件的居民企业之间的股息、红利等权益性收益。

③ 在中国境内设立机构、场所的非居民企业从居民企业取得与该机构、场所有实际联系的股息、红利等权益性投资收益。

该收益都不包括连续持有居民企业公开发行并上市流通的股票不足 12 个月取得的投资收益。

④ 符合条件的非营利组织的收入。

非营利组织的收入，不包括非营利组织从事营利性活动取得的收入。

⑤ 非营利组织的下列收入为免税收入：接受其他单位或者个人捐赠的收入；除《中华人民共和国企业所得税法》第 7 条规定的财政拨款以外的其他政府补助收入，但不包括因政府购买服务取得的收入；按照省级以上民政、财政部门规定收取的会费；不征税收入和免税收入孳生的银行存款利息收入；财政部、国家税务总局规定的其他收入。

3. 扣除原则和范围

(1) 税前扣除项目的原则。

税前扣除项目的原则：权责发生制原则、配比原则、相关性原则、确定性原则、合理性原则。

(2) 扣除项目的范围。

① 成本：指生产经营成本。

② 费用：指三项期间费用(销售费用、管理费用、财务费用)。

销售费用：特别关注其中的广告费、运输费、销售佣金等费用。

管理费用：特别关注其中的业务招待费、职工福利费、工会经费、职工教育经费、为组织经营活动提供各项支援性服务而发生的费用等。

财务费用：特别关注其中的利息支出、借款费用等。

③ 税金：指销售税金及附加。

六税一费：已缴纳的消费税、营业税、城建税、资源税、土地增值税、出口关税及教育费附加。增值税为价外税，不包含在计税中，应纳税所得额计算时不得扣除。

企业缴纳的房产税、车船税、土地使用税、印花税等，已经计入管理费中扣除的，不再作为销售税金单独扣除。

损失：指企业在生产经营活动中的损失和其他损失。

范围：固定资产和存货的盘亏、毁损、报废损失，转让财产损失，呆账损失，坏账损失，自然灾害等不可抗力因素造成的损失以及其他损失。

税前可以扣除的损失为净损失。即企业的损失减除责任人赔偿和保险赔款后的余额。

企业已经作为损失处理的资产，在以后纳税年度又全部收回或者部分收回时，应当计入当期收入。

⑤ 扣除的其他支出。

指除成本、费用、税金、损失外，企业在生产经营活动中发生的与生产经营活动有关的、合理的支出。

(3) 扣除项目及其标准。

① 工资、薪金支出。企业发生的合理的工资、薪金支出准予据实扣除。“合理工资薪金”，是指企业按照股东大会、董事会、薪酬委员会或相关管理机构制订的工资薪金制度规定实际发放给员工的工资薪金。

② 职工福利费、工会经费、职工教育经费。规定标准以内按实际数扣除，超过标准的只能按标准扣除。标准为：企业发生的职工福利费支出，不超过工资薪金总额 14% 的部分准予扣除；企业拨缴的工会经费，不超过工资薪金总额 2% 的部分准予扣除。自 2010 年 7 月 1 日起，企业拨缴的职工工会经费，不超过工资薪金总额 2% 的部分，凭工会组织开具的《工会经费收入专用收据》、有效的工会经费代售凭证在企业所得税税前扣除。自 2010 年 1 月 1 日起，在委托税务机关代收工会经费的地区，企业拨缴的工会经费，也可凭合法、有效的工会经费代收凭据依法在税前扣除。

除国务院财政、税务主管部门另有规定外，企业发生的职工教育经费支出，不超过工资薪金总额 2.5% 的部分准予扣除，超过部分准予结转以后纳税年度扣除。

软件生产企业发生的职工教育经费中的职工培训费用，可以全额在企业所得税税前扣除。

③ 社会保险费。按照政府规定的范围和标准缴纳的“五险一金”，即基本养老保险费、基本医疗保险费、失业保险费、工伤保险费、生育保险费等基本社会保险费和住房公积金，准予扣除。

企业为投资者或者职工支付的补充养老保险费、补充医疗保险费，在国务院财政、税务主管部门规定的范围和标准内，准予扣除。企业依照国家有关规定为特殊工种职工支付的人身安全保险费和符合国务院财政、税务主管部门规定可以扣除的商业保险费，准予扣除。

企业参加财产保险，按照规定缴纳的保险费，准予扣除。企业为投资者或者职工支付的商业保险费，不得扣除。

④ 利息费用。非金融企业向金融企业借款的利息支出、金融企业的各项存款利息支出和同业拆借利息支出、企业经批准发行债券的利息支出：可据实扣除。

非金融企业向非金融企业借款的利息支出：不超过按照金融企业同期同类贷款利率计算的数额的部分可据实扣除，超过部分不许扣除。

关联企业利息费用的扣除：企业从其关联方接受的债权性投资与权益性投资的比例超过规定标准而发生的利息支出，不得在计算应纳税所得额时扣除。

企业实际支付给关联方的利息支出，不超过下列比例的准予扣除，超过的部分不得扣除。

接受关联方债权性投资与其权益性投资比例：金融企业，为 5:1；其他企业，为 2:1。

企业如果能够按照税法及其实施条例的有关规定提供相关资料，并证明相关交易活动符合独立交易原则的；或者该企业的实际税负不高于境内关联方的，其实际支付给境内关联方的利息支出，在计算应纳税所得额时准予扣除。

企业同时从事金融业务和非金融业务，其实际支付给关联方的利息支出，应按照合理方法分开计算；没有按照合理方法分开计算的，一律按前述第①条有关其他企业的比例计算准予税前扣除的利息支出。

企业自关联方取得的不符合规定的利息收入应按照有关规定缴纳企业所得税。

企业向自然人借款的利息支出：企业向股东或其他与企业有关联关系的自然人借款的利息支出，符合规定条件的，准予扣除。

企业向除上述规定以外的内部职工或其他人员借款的利息支出，其借款情况同时符合以下条件的，其利息支出在不超过按照金融企业同期同类贷款利率计算的数额的部分，准予扣除。

企业与个人之间的借贷是真实、合法、有效的，并且不具有非法集资目的或其他违反法律、法规的行为。

企业与个人之间签订了借款合同。

⑤ 借款费用。企业在生产经营活动中发生的合理的不需要资本化的借款费用，准予扣除。

企业为购置、建造固定资产、无形资产和经过 12 个月以上的建造才能达到预定可销售状态的存货发生借款的，在有关资产购置、建造期间发生的合理的借款费用，应予以资本化，作为资本性支出计入有关资产的成本；有关资产交付使用后发生的借款利息，可在发生当期扣除。

⑥ 汇兑损失。汇率折算形成的汇兑损失，准予扣除。

⑦ 业务招待费。扣除标准：最高不得超过当年销售（营业）收入的 5‰；发生额的 60% 扣除。

计算限额的依据：包括销售货物收入、劳务收入、租金收入、特许权使用费收入、视同销售收入等，即会计核算中的“主营业务收入”、“其他业务收入”，再加上视同销售收入。业务招待费、广告费计算税前扣除限额的依据是相同的。

⑧ 广告费和业务宣传费。企业发生的符合条件的广告费和业务宣传费支出，除国务院财政、税务主管部门另有规定外，不超过当年销售（营业）收入 15% 的部分，准予扣除；超过部分，准予结转以后纳税年度扣除。

广告费、业务招待费计算税前扣除限额的依据是相同的。

销售（营业）收入包括销售货物收入、劳务收入、出租财产收入、转让无形资产使用权收入、视同销售收入等。

广告费、业务宣传费不再区分扣除标准，按照统一口径计算扣除标准。

广告费和业务宣传费支出，超过部分，准予结转以后纳税年度扣除。这与职工教育经费处理一致，均为暂时性差异。

⑨ 环境保护专项资金。企业依照法律、行政法规有关规定提取的用于环境保护、生态恢复等方面的专项资金准予扣除；上述专项资金提取后改变用途的，不得扣除。

⑩ 保险费。企业参加财产保险，按照规定缴纳的保险费，准予扣除。

⑪ 租赁费。租入固定资产的方式分为两种：经营性租赁是指所有权不转移的租赁；融资租赁是指在实质上转移与一项资产所有权有关的全部风险和报酬的一种租赁。租入固定资产支付的租赁费，按照以下方法扣除。

属于经营性租赁发生的租入固定资产租赁费：根据租赁期限均匀扣除；属于融资性租赁发

生的租入固定资产租赁费：构成融资租入固定资产价值的部分应当提取折旧费用，分期扣除；租赁费支出不得扣除。

⑫ 劳动保护费。企业发生的合理的劳动保护支出，准予扣除。如符合条件的工作服饰费用。

⑬ 公益性捐赠支出。公益性捐赠是指企业通过公益性社会团体或者县级以上人民政府及其部门，用于《中华人民共和国公益事业捐赠法》规定的公益事业的捐赠。

对符合条件的公益性群众团体(接受捐赠)，应按照管理权限，由财政部、国家税务总局和省、自治区、直辖市、计划单列市财政、税务部门分别每年联合公布名单。

公益性捐赠税前扣除标准：企业发生的公益性捐赠支出，不超过年度利润总额 12% 的部分，准予扣除。

年度利润总额，是指企业依照国家统一会计制度的规定计算的年度会计利润。

⑭ 有关资产的费用。企业转让各类固定资产发生的费用允许扣除；企业按规定计算的固定资产折旧费、无形资产和递延资产的摊销费：准予扣除。

⑮ 总机构分摊的费用。非居民企业在中国境内设立的机构、场所，就其中国境外总机构发生的与该机构、场所生产经营有关的费用，能够提供总机构出具的费用汇集范围、定额、分配依据和方法等证明文件，并合理分摊的，准予扣除。

⑯ 资产损失。企业当期发生的固定资产和流动资产盘亏、毁损净损失，由其提供清查盘存资料经主管税务机关审核后，准予扣除；企业因存货盘亏、毁损、报废等原因不得从销项税金中抵扣的进项税金，应视同企业财产损失，准予与存货损失一起在所得税前按规定扣除。

⑰ 其他项目。如会员费、合理的会议费、差旅费、违约金、诉讼费用等，准予扣除。

⑱ 手续费及佣金支出。企业发生与生产经营有关的手续费及佣金支出，不超过以下规定计算限额以内的部分，准予扣除；超过部分，不得扣除。

保险企业：财产保险企业按当年全部保费收入扣除退保金等后余额的 15% (含本数，下同) 计算限额；人身保险企业按当年全部保费收入扣除退保金等后余额的 10% 计算限额。

其他企业：按与具有合法经营资格中介服务机构或个人(不含交易双方及其雇员、代理人 and 代表人等)所签订服务协议或合同确认的收入金额的 5% 计算限额。

4. 不得扣除的项目

在计算应纳税所得额时，下列支出不得扣除。

(1) 向投资者支付的股息、红利等权益性投资收益款项。

(2) 企业所得税税款。

(3) 税收滞纳金，是指纳税人违反税收法规，被税务机关处以的滞纳金。

(4) 罚金、罚款和被没收财物的损失，是指纳税人违反国家有关法律、法规规定，被有关部门处以的罚款，以及被司法机关处以的罚金和被没收财物。

(5) 超过规定标准的捐赠支出。

(6) 赞助支出，是指企业发生的与生产经营活动无关的各种非广告性质支出。

(7) 未经核定的准备金支出，是指不符合国务院财政、税务主管部门规定的各项资产减值准备、风险准备等准备金支出。

(8) 企业之间支付的管理费、企业内营业机构之间支付的租金和特许权使用费，以及非银行企业内营业机构之间支付的利息，不得扣除。

(9) 与取得收入无关的其他支出。

5. 亏损弥补

(1)税法规定,企业某一纳税年度发生的亏损可以用下一年度的所得弥补,下一年度的所得不足以弥补的,可以逐年延续弥补,但最长不得超过5年。而且,企业在汇总计算缴纳企业所得税时,其境外营业机构的亏损不得抵减境内营业机构的盈利。

(2)企业筹办期间不计算为亏损年度,企业自开始生产经营的年度,为开始计算企业损益的年度。

(3)税务机关对企业以前年度纳税情况进行检查时调增的应纳税所得额,凡企业以前年度发生亏损、且该亏损属于企业所得税法规定允许弥补的,应允许调增的应纳税所得额弥补该亏损。弥补该亏损后仍有余额的,按照企业所得税法规定计算缴纳企业所得税。

(五) 税收优惠

1. 免征与减征优惠

(1)从事农、林、牧、渔业项目的所得。

(2)从事国家重点扶持的公共基础设施项目投资经营的所得,自取得第一笔生产经营收入起,第一年~第三年免征企业所得税,第四年~第六年减半征收企业所得税。

(3)从事符合条件的环境保护、节能节水项目的所得,自取得第一笔生产经营收入起,第一年~第三年免征企业所得税,第四年~第六年减半征收企业所得税。

(4)符合条件的技术转让所得。

① 居民企业转让技术所有权所得不超过500万元的部分,免征企业所得税;超过500万元的部分,减半征收企业所得税。

技术转让的范围,包括居民企业转让专利技术、计算机软件著作权、集成电路布图设计权、植物新品种、生物医药新品种,以及财政部和国家税务总局确定的其他技术。

② 居民企业从直接或间接持有股权之和达到100%的关联方取得的技术转让所得,不享受技术转让减免企业所得税优惠政策。

2. 高新技术企业优惠

(1)国家需要重点扶持的高新技术企业减按15%的所得税税率征收企业所得税。

(2)经济特区和上海浦东新区新设立高新技术企业过渡性税收优惠。对经济特区和上海浦东新区内在2008年1月1日(含)之后完成登记注册的国家需要重点扶持的高新技术企业(以下简称新设高新技术企业),在经济特区和上海浦东新区内取得的所得,自取得第一笔生产经营收入所属纳税年度起,第一年~第二年免征企业所得税,第三年~第五年按照25%的法定税率减半征收企业所得税。

(3)高新技术企业境外的所得可以享受高新技术企业所得税优惠政策。认定取得高新技术企业证书并正在享受企业所得税15%税率优惠的企业,其来源于境外的所得可以按照15%的优惠税率缴纳企业所得税,在计算境外抵免限额时,可按照15%的优惠税率计算境内外应纳税总额。

3. 小型微利企业优惠

(1)小型微利企业减按20%的所得税税率征收企业所得税。

小型微利企业的条件如下。

① 工业企业，年度应纳税所得额不超过 30 万元，从业人数不超过 100 人，资产总额不超过 3 000 万元。

② 其他企业，年度应纳税所得额不超过 30 万元，从业人数不超过 80 人，资产总额不超过 1 000 万元。

(2) 所得减按 50% 计入应纳税所得额。

① 自 2010 年 1 月 1 日至 2011 年 12 月 31 日，对年应纳税所得额低于 3 万元(含 3 万元)的小型微利企业，其所得减按 50% 计入应纳税所得额，按 20% 的税率缴纳企业所得税。

② 自 2012 年 1 月 1 日至 2015 年 12 月 31 日，上述享受税收优惠的小型微利企业年应纳税所得额低于 3 万元(含 3 万元)调整为低于 6 万元(含 6 万元)。

4. 加计扣除优惠

加计扣除优惠包括以下两项内容。

(1) 研究开发费。研究开发费，是指企业为开发新技术、新产品、新工艺发生的研究开发费用，未形成无形资产计入当期损益的，在按照规定据实扣除的基础上，按照研究开发费用的 50% 加计扣除；形成无形资产的，按照无形资产成本的 150% 摊销。

(2) 企业安置残疾人员所支付的工资。企业安置残疾人员所支付工资费用，在据实扣除的基础上，按照支付给残疾职工工资的 100% 加计扣除。

5. 创投企业优惠

创投企业，采取股权投资方式投资于未上市的中小高新技术企业 2 年以上的，可以按照其投资额的 70% 在股权持有满 2 年的当年抵扣该创业投资企业的应纳税所得额；当年不足抵扣的，可以在以后纳税年度结转抵扣。

6. 加速折旧优惠

可采用加速折旧方法的固定资产是指：

(1) 由于技术进步，产品更新换代较快的固定资产。

(2) 常年处于强震动、高腐蚀状态的固定资产。

采取缩短折旧年限方法的，最低折旧年限不得低于规定折旧年限的 60%；采取加速折旧方法的，可以采取双倍余额递减法或者年数总和法。

7. 减计收入优惠

综合利用资源，生产国家非限制和禁止并符合国家和行业相关标准的产品取得的收入，减按 90% 计入收入总额。

8. 税额抵免优惠

企业购置并实际使用《优惠目录》规定的环境保护、节能节水、安全生产等专用设备的，该专用设备的投资额的 10% 可以从企业当年的应纳税额中抵免；当年不足抵免的，可以在以后 5 个纳税年度结转抵免。

(1) 取得增值税专用发票：进项税额可从其销项税额中抵扣，则专用设备投资额不再包括增值税进项税额；如进项税额不允许抵扣，其专用设备投资额应为增值税专用发票上注明的价税合计金额。

(2) 取得普通发票：专用设备投资额为普通发票上注明的金额。

9. 民族自治地方的优惠

《企业所得税法》第二十九条规定，民族自治地方的自治机关对本民族自治地方的企业应缴纳的企业所得税中属于地方分享的部分，可以决定减征或者免征。自治州、自治县决定减征或者免征的，须报省、自治区、直辖市人民政府批准。

对民族自治地方内国家限制和禁止行业的企业，不得减征或者免征企业所得税。

10. 非居民企业优惠

(1) 非居民企业减按 10% 的所得税税率征收企业所得税。

(2) 免税项目：①外国政府向中国政府提供贷款取得的利息所得。②国际金融组织向中国政府 and 居民企业提供优惠贷款取得的利息所得。③经国务院批准的其他所得。

11. 特殊行业的优惠

(1) 关于鼓励软件产业和集成电路产业发展的优惠政策。

① 软件生产企业实行增值税即征即退政策所退还的税款，由企业用于研究开发软件产品和扩大再生产，不作为企业所得税应税收入，不予征收企业所得税。

② 我国境内新办软件生产企业经认定后，自获利年度起，第一年和第二年免征企业所得税，第三年至第五年减半征收企业所得税。

③ 国家规划布局内的重点软件生产企业，如当年未享受免税优惠的，减按 10% 的税率征收企业所得税。

④ 软件生产企业的职工培训费用，可按实际发生额在计算应纳税所得额时扣除。

⑤ 企事业单位购进软件，凡符合固定资产或无形资产确认条件的，可以按照固定资产或无形资产进行核算，经主管税务机关核准，其折旧或摊销年限可以适当缩短，最短可为 2 年。

⑥ 集成电路设计企业视同软件企业，享受上述软件企业的有关企业所得税政策。

⑦ 集成电路生产企业的生产性设备，经主管税务机关核准，其折旧年限可以适当缩短，最短可为 3 年。

⑧ 再投资退税。

(2) 关于鼓励证券投资基金发展的优惠政策。

① 对证券投资基金从证券市场中取得的收入，包括买卖股票、债券的差价收入，股权的股息、红利收入，债券的利息收入及其他收入，暂不征收企业所得税。

② 对投资者从证券投资基金分配中取得的收入，暂不征收企业所得税。

③ 对证券投资基金管理人运用基金买卖股票、债券的差价收入，暂不征收企业所得税。

(3) 节能服务公司的优惠政策。对符合条件的节能服务公司实施合同能源管理项目，符合企业所得税税法有关规定的，自项目取得第一笔生产经营收入所属纳税年度起，企业所得税 3 年免税 3 年减半征收。

12. 其他优惠

(1) 低税率优惠过渡政策。

(2) 西部大开发税收优惠。

对设在西部地区国家鼓励类产业企业，在 2011 年 1 月 1 日至 2020 年 12 月 31 日期间，减按 15% 的税率征收企业所得税。

(3) 其他事项。

① 对企业和个人取得的 2009 年、2010 年和 2011 年发行的地方政府债券利息所得，免征企业所得税。

② 对企业持有 2011—2013 年发行的中国铁路建设债券取得的利息收入，减半征收企业所得税。

(六) 应纳税额的计算

1. 居民企业应纳税额的计算

应纳税额 = 应纳税所得额 × 适用税率 - 减免税额 - 抵免税额

其中：

应纳税所得额 = 收入总额 - 不征税收入 - 免税收入 - 各项扣除金额 - 弥补亏损

应纳税所得额 = 会计利润总额 ± 纳税调整项目金额

2. 境外所得抵扣税额的计算

(1) 对居民企业的税收管辖权和避免国际重复征税。

企业取得的下列所得已在境外缴纳的所得税税额，可以从其当期应纳税额中限额抵免：

① 居民企业来源于中国境外的应税所得。

② 非居民企业在中国境内设立机构、场所，取得发生在中国境外但与该机构、场所有实际联系的应税所得。

(2) 境外所得已纳税额抵扣方法：分国别（地区）、不分项目的限额抵免法。

抵免限额 = 中国境内、境外所得依照企业所得税法和条例规定计算的应纳税总额 × 来源于某国（地区）的应纳税所得额 ÷ 中国境内、境外应纳税所得额总额 = 来源于某国（地区）的应纳税所得额（境外税前所得额）× 25%。

3. 居民企业核定征收应纳税额的计算

(1) 核定征收企业所得税的范围。

本办法适用于居民企业纳税人，纳税人具有下列情形之一的，核定征收企业所得税。

① 依照法律、行政法规的规定可以不设置账簿的；依照法律、行政法规的规定应当设置但未设置账簿的；擅自销毁账簿或者拒不提供纳税资料的；

② 虽设置账簿，但账目混乱或者成本资料、收入凭证、费用凭证残缺不全，难以查账的；

③ 发生纳税义务，未按照规定的期限办理纳税申报，经税务机关责令限期申报，逾期仍不申报的；申报的计税依据明显偏低，又无正当理由的。

(2) 核定征收的办法。

核定应税所得率征收计算：

应纳税所得额 = 应税收入额 × 应税所得率

或 应纳税所得额 = 成本（费用）支出额 ÷ (1 - 应税所得率) × 应税所得率

应纳税税额 = 应纳税所得额 × 适用税率

4. 非居民企业应纳税额的计算

对于在中国境内未设立机构、场所的，或者虽设立机构、场所，但取得的所得与其所设机构、场所没有实际联系的非居民企业的所得，按照下列方法计算应纳税所得额。

(1) 股息、红利等权益性投资收益和利息、租金、特许权使用费所得，以收入全额为应纳税所得额。

(2) 转让财产所得，以收入全额减除财产净值后的余额为应纳税所得额。

(3) 其他所得，参照前两项规定的方法计算应纳税所得额。

财产净值是指财产的计税基础减除已经按照规定扣除的折旧、折耗、摊销、准备金等后的余额。

5. 非居民企业所得税核定征收办法

非居民企业因会计账簿不健全，资料残缺难以查账，或者其他原因不能准确计算并据实申报其应纳税所得额的，税务机关有权采取以下方法核定其应纳税所得额。

(1) 按收入总额核定应纳税所得额：

$$\text{应纳税所得额} = \text{收入总额} \times \text{经税务机关核定的利润率}$$

(2) 按成本费用核定应纳税所得额：

$$\text{应纳税所得额} = \text{成本费用总额} \div (1 - \text{经税务机关核定的利润率}) \times \text{经税务机关核定的利润率}$$

(3) 按经费支出换算收入核定应纳税所得额：

$$\text{应纳税所得额} = \text{经费支出总额} \div (1 - \text{经税务机关核定的利润率} - \text{营业税税率}) \times \text{经税务机关核定的利润率}$$

(4) 税务机关可按照以下标准确定非居民企业的利润率：

① 从事承包工程作业、设计和咨询劳务的，利润率为 15%~30%。

② 从事管理服务的，利润率为 30%~50%。

③ 从事其他劳务或劳务以外经营活动的，利润率不低于 15%。

(5) 非居民企业与中国居民企业签订机器设备或货物销售合同，同时提供设备安装、装配、技术培训、指导、监督服务等劳务，其销售货物合同中未列明提供上述劳务服务收费金额，或者计价不合理的，主管税务机关可以根据实际情况，参照相同或相近业务的计价标准核定劳务收入。无参照标准的，以不低于销售货物合同总价款的 10% 为原则，确定非居民企业的劳务收入。

6. 房地产开发企业所得税预缴税款的处理

房地产开发企业按当年实际利润据实分季(或月)预缴企业所得税的，对开发、建造的住宅、商业用房以及其他建筑物、附着物、配套设施等开发产品，在未完工前采取预售方式销售取得的预售收入，按照规定的预计利润率分季(或月)计算出预计利润额，计入利润总额预缴，开发产品完工、结算是计税成本后按照实际利润再行调整。

(七) 征收管理

1. 纳税地点

(1) 除税收法律、行政法规另有规定外，居民企业以企业登记注册地为纳税地点；但登记注册地在境外的，以实际管理机构所在地为纳税地点。企业注册登记地，是指企业依照国家有关规定登记注册的住所地。

(2) 居民企业在中国境内设立不具有法人资格的营业机构的,应当汇总计算并缴纳企业所得税。企业汇总计算并缴纳企业所得税时,应当统一核算应纳税所得额,具体办法由国务院财政、税务主管部门另行制定。

2. 纳税期限

(1) 企业所得税按年计征, 分月或者分季预缴, 年终汇算清缴, 多退少补。

自年度终了之日起 5 个月内, 向税务机关报送年度企业所得税纳税申报表, 并汇算清缴, 结清应缴应退税款。

(2) 企业清算时, 应将整个清算期作为一个独立的纳税年度计算清算所得。

3. 纳税申报

企业应当自月份或者季度终了之日起十五日内, 向税务机关报送预缴企业所得税纳税申报表, 预缴税款。企业在报送企业所得税纳税申报表时, 应当按照规定附送财务会计报告和其他有关资料。

4. 跨地区经营汇总纳税企业所得税征收管理

企业实行“统一核算、分级管理、就地预缴、汇总清算、财政调库”的企业所得税征收管理。

(1) 不需就地预缴的情形。

(2) 总机构和分支机构应分期预缴的企业所得税, 50% 在各分支机构间分摊预缴, 50% 由总机构预缴。

(3) 总机构应按照以前年度分支机构的经营收入、职工工资和资产总额三个因素计算各分支机构应分摊所得税款的比例, 三因素的权重依次为 0.35、0.35、0.30, 计算公式如下。

某分支机构分摊比例 = $0.35 \times (\text{该分支机构营业收入} \div \text{各分支机构营业收入之和}) + 0.35 \times (\text{该分支机构工资总额} \div \text{各分支机构工资总额之和}) + 0.30 \times (\text{该分支机构资产总额} \div \text{各分支机构资产总额之和})$

5. 合伙企业所得税的征收管理

(1) 合伙企业以每一个合伙人为纳税义务人, 合伙企业合伙人是自然人的, 缴纳个人所得税; 合伙人是法人的和其他组织的, 缴纳企业所得税。

(2) 合伙企业生产经营所得和其他所得采取“先分后税”的原则。

(3) 合伙企业的合伙人是法人和其他组织的, 合伙人在计算其缴纳企业所得税时, 不得用合伙企业的亏损抵减其盈利。

6. 新增企业所得税征管范围调整

自 2009 年 1 月 1 日起, 新增企业所得税纳税人中, 应缴纳增值税的企业, 其企业所得税由国税局管理; 应缴纳营业税的企业, 其企业所得税由地税局管理。

企业所得税全额为中央收入的企业和在国税局缴纳营业税的企业, 其企业所得税由国税局管理。银行(信用社)、保险公司的企业所得税由国税局管理。除前述规定外的其他各类金融企业的企业所得税由地税局管理。外商投资企业和外国企业常驻代表机构的企业所得税仍由国税局管理。

二、个人所得税

(一) 个人所得税的概念

个人所得税是以自然人取得的各类应税所得为征税对象而征收的一种所得税。个人所得税计税原理与企业所得税一致,但纳税人为自然人,不仅包括个人还包括具有自然人性质的企业,我国个人独资企业和合伙企业投资者将依法缴纳个人所得税。

(二) 个人所得税的分类

1. 分类征收制

分类征收制是指对纳税人全部所得区分性质进行区别征税,能够体现国家的政治、经济与社会政策;但是对纳税人整体所得把握得不一定全面,容易导致实际税负的不公平。

2. 综合征收制

综合征收制是指可以对纳税人的全部所得征税,从收入的角度体现税收公平的原则;但是不利于针对不同收入进行调节,不利于体现国家的有关社会、经济政策。

3. 混合征收制

混合征收制既可实现税收的政策性调节功能,也可体现税收的公平原则。

(三) 我国个人所得税的特点

1. 实行分类征收

我国的个人所得税采用的是分类所得税制,即将个人取得的各种所得划分为 11 类,分别适用不同的费用减除标准、不同的税率和不同的计税方法。

2. 累进税率与比例税率并用

工资、薪金所得适用 3%~45% 的七级超额累进税率;个体工商户的生产经营所得,对企事业单位的承包、承租经营所得,个人独资企业和合伙企业投资者的生产经营所得,适用 5%~35% 的五级超额累进税率;稿酬所得,劳务报酬,特许权使用费所得,利息、股息、红利所得,财产租赁所得,财产转让所得,偶然所得和其他所得等均适用 20% 比例税率。

3. 采用源泉扣缴和自行申报制两种征纳方法

我国《个人所得税法》规定,对纳税人的应纳税额分别采取由支付单位源泉扣缴和纳税人自行申报两种方法。对凡是可以在应税所得的支付环节扣缴个人所得税的,均由扣缴义务人履行代扣代缴义务;对于没有扣缴义务人的,以及个人在两处以上取得工资、薪金所得的,由纳税人自行申报纳税。此外,对其他不便于扣缴税款的,亦规定由纳税人自行申报纳税。

4. 以个人(自然人)作为纳税单位

个人所得税是以中国公民、个体工商户、个人独资企业、合伙企业投资者以及在中国有所得的外籍人员(包括无国籍人员)和港澳台同胞作为纳税单位。

(四) 个人所得税的纳税义务人与征税范围

1. 纳税义务人

中国公民、个体工商户、个人独资企业、合伙企业投资者以及在中国有所得的外籍人员(包括无国籍人员,下同)和港澳台同胞,为个人所得税的纳税义务人。

(1) 个人所得税纳税人为自然人,不仅包括个人还包括具有自然人性质的企业,我国个人独资企业和合伙企业投资者应依法缴纳个人所得税。

(2) 按照住所和居住时间两个标准,又划分为居民纳税人和非居民纳税人。

住所标准:习惯性居住地。

时间标准:“居住满1年”是指在一个纳税年度(即公历1月1日起至12月31日止,下同)内,在中国境内居住满365日。

临时离境:在一个纳税年度内,一次不超过30日或者多次累计不超过90日的离境,视同在华居住。

① 居民纳税人(负无限纳税义务),即对来源于境内所得境外所得都要向我国申报纳税。其判定标准:一是在中国境内有住所的个人;二是在中国境内无住所,而在中国境内居住满一年的个人。

② 非居民纳税人(负有限纳税义务),即对来源于境内所得向我国申报纳税。其判定标准:在中国境内无住所且不居住的个人。

(2) 在中国境内无住所且居住不满一年的个人。

(3) 对在中国境内无住所的个人,需要计算确定其在中国境内居住天数,以便依照税法 and 协定或安排的规定判定其在华负有何种纳税义务时,均应以该个人实际在华逗留天数计算。上述个人入境、离境、往返或多次往返境内外的当日,均按1天计算其在华实际逗留天数。计算其境内工作期间时,对其入境、离境、往返或多次往返境内外的当日,均按半天计算为在华实际工作天数。

2. 征税范围

(1) 工资、薪金所得。工资、薪金所得,是指个人因任职或者受雇而取得的工资、薪金、奖金、年终加薪、劳动分红、津贴、补贴以及任职或者受雇有关的其他所得。下列各项不予征税。

① 独生子女补贴。

② 执行公务员工资制度未纳入基本工资总额的补贴、津贴差额和家属成员的副食品补贴。

③ 托儿补助费。

④ 差旅费津贴、误餐补助。

公司职工取得的用于购买企业国有股权的劳动分红,按“工资、薪金所得”项目计征个人所得税。

出租汽车经营单位对出租车驾驶员采取单车承包或承租方式运营,出租车驾驶员从事客货营运取得的收入,按工资、薪金所得项目征税。

(2) 个体工商户的生产、经营所得。

① 个人独资企业和合伙企业的生产经营所得,比照这个税目。

② 个人独资企业、合伙企业的个人投资者以企业资金为本人、家庭成员及其相关人员支付与企业生产经营无关的消费性支出及购买汽车、住房等财产性支出,视为企业对个人投资者

的利润分配,并入投资者个人的生产经营所得,依照“个体工商户的生产、经营所得”项目计征个人所得税。

除个人独资企业、合伙企业以外的其他企业的个人投资者,上述所得依照“利息、股息、红利所得”项目计征个人所得税。

(3)对企事业单位的承包经营、承租经营所得。对企事业单位的承包经营、承租经营所得,是指个人承包经营或承租经营以及转包、转租取得的所得。

(4)劳务报酬所得。劳务报酬所得,指个人独立从事各种非雇佣的劳务所取得的所得分别为:设计、装潢、安装、制图、化验、测试、医疗、法律、会计、咨询、讲学、新闻、广播、翻译、审稿、书画、雕刻、影视、录音、录像、演出、表演、广告、展览、技术服务、介绍服务、经纪服务、代办服务、其他劳务。

对商品营销活动中,企业和单位对其营销业绩突出的非雇员以培训班、研讨会、工作考察等名义组织旅游活动,通过免收差旅费、旅游费对个人实行的营销业绩奖励(包括实物、有价证券等),应根据所发生费用的全额作为该营销人员当期的劳务收入,按照“劳务报酬所得”项目征收个人所得税,并由提供上述费用的企业和单位代扣代缴。

(5)稿酬所得。稿酬所得,指个人作品以图书、报刊形式出版、发表取得的所得。

(6)特许权使用费所得。特许权使用费所得,是指个人提供专利权、商标权、著作权、非专利技术以及其他特许权的使用权取得的所得。

① 提供著作权的使用权取得的所得,不包括稿酬的所得。

② 对于作者将自己的文字作品手稿原件或复印件公开拍卖(竞价)取得的所得,属于提供著作权的使用所得,故应按特许权使用费所得项目征收个人所得税。

(7)利息、股息、红利所得。利息、股息、红利所得,是指个人拥有债权、股权而取得的利息、股息、红利所得。

① 免税的利息:国债、国家发行的金融债券利息;储蓄存款利息。

② 除个人独资企业、合伙企业以外的其他企业的个人投资者,以企业资金为本人、家庭成员及其相关人员支付与企业生产经营无关的消费性支出及购买汽车、住房等财产性支出,视为企业对个人投资者的红利分配,依照“利息、股息、红利所得”项目计征个人所得税。企业的上述支出不允许在所得税前扣除。

③ 纳税年度内个人投资者从其投资企业(个人独资企业、合伙企业除外)借款,在该纳税年度终了后既不归还又未用于企业生产经营的,其未归还的借款可视为企业对个人投资者的红利分配,依照“利息、股息、红利所得”项目计征个人所得税。

(8)财产租赁所得。财产租赁所得,是指个人出租建筑物、土地使用权、机器设备、车船以及其他财产取得的所得。

个人取得的财产转租收入,属于“财产租赁所得”的征税范围,由财产转租人缴纳个人所得税。

(9)财产转让所得。财产转让所得,是指个人转让有价证券、股权、建筑物、土地使用权、机器设备、车船以及其他财产取得的所得。

① 境内上市公司股票转让所得暂不征收个人所得税。

② 个人在形式上取得企业量化资产(取得的仅作为分红依据,不拥有所有权的企业量化资产)不征个人所得税;个人在实质上取得企业量化资产(以股份形式取得的拥有所有权的企业量化资产),缓征个人所得税;个人转让量化资产,按“财产转让所得”项目计征个人所得税;

个人取得量化资产的分红(以股份形式取得企业量化资产参与企业分配而获得的股息、红利),按“利息、股息、红利”项目征收个人所得税。

③ 个人拍卖别人作品手稿或个人拍卖除文字作品原稿及复印件外的其他财产,都应按照“财产转让所得”项目缴纳个人所得税。

(10)偶然所得。偶然所得,个人得奖、中奖、中彩以及其他偶然性质所得。个人取得单张有奖发票奖金所得不超过 800 元(含 800 元)的,暂免征收个人所得税;个人取得单张有奖发票奖金所得超过 800 元的,应全额按照个人所得税法规定的“偶然所得”项目征收个人所得税。

(11)其他所得。个人为单位或他人提供担保获得报酬;企业在业务宣传、广告等活动中,随机向本单位以外的个人赠送礼品,个人由此取得的礼品所得;企业在年会、座谈会、庆典以及其他活动中向本单位以外的个人赠送礼品,个人由此取得的礼品所得等。

(五) 税率与应纳税所得额的确定

1. 税率

个人所得税依照所得项目的不同,分别确定了两种类别的所得税税率,分别如下。

(1)七级超额累进税率。适用于工资、薪金所得和对企事业单位承包经营、承租经营所得对经营成果不拥有所有权。工资、薪金所得税率表见表 4-2。

表 4-2 工资、薪金所得税率表

级 数	全月应纳税所得额	税率(%)	速算扣除数
1	不超过 1 500 元的	3	0
2	超过 1 500 元至 4 500 元的部分	10	105
3	超过 4 500 元至 9 000 元的部分	20	555
4	超过 9 000 元至 35 000 元的部分	25	1 005
5	超过 35 000 元至 55 000 元的部分	30	2 755
6	超过 55 000 元至 80 000 元的部分	35	5 505
7	超过 80 000 元的部分	45	13 505

(2)五级超额累进税率。适用于个体工商户生产、经营所得和对企事业单位承包经营、承租经营所得,对经营成果拥有所有权。个体工商户生产、经营所得税率表见表 4-3。

表 4-3 个体工商户生产、经营所得税率表

级 数	全年应纳税所得额	税率(%)	速算扣除数
1	不超过 15 000 元的	5	0
2	超过 15 000 元至 30 000 元的部分	10	750
3	超过 30 000 元至 60 000 元的部分	20	3 750
4	超过 60 000 元至 100 000 元的部分	30	9 750
5	超过 100 000 元的部分	35	14 750

(3)比例税率 20%。适用于劳务报酬所得、稿酬所得、特许权使用费所得、财产租赁所得、财产转让所得、利息股息红利所得、偶然所得和其他所得。对一次取得的劳务报酬所得 20 000 元至 50 000 元,税率为 30%,50 000 元以上,税率为 40%;按应纳税额减征 30%;个人出租住房减按 10% 的税率。

2. 应纳税所得额的规定

(1) 有关次的规定。劳务报酬所得、稿酬所得、特许权使用费所得、财产租赁所得、利息股息红利所得、偶然所得和其他所得应税所得项目明确规定按次计算征税。具体次的规定如下。

① 劳务报酬所得：只有一次性收入的，以取得该项收入为一次；属于同一事项连续取得收入的，以一个月内取得的收入为一次。不能以每天取得的收入为一次。

② 稿酬所得，以每次出版、发表取得的收入为一次，具体可分为：同一作品再版取得的所得，应视为另一次稿酬所得计征个人所得税；同一作品先在报刊上连载，然后再出版，或者先出版，再在报刊上连载的，应视为两次稿酬所得征税，即连载作为一次，出版作为另一次；同一作品在报刊上连载取得收入的，以连载完成后取得的所有收入合并为一次，计征个人所得税；同一作品在出版和发表时，以预付稿酬或分次支付稿酬等形式取得的稿酬收入，应合并计算为一次；同一作品出版、发表后，因添加印数而追加稿酬的，应与以前出版、发表时取得的稿酬合并计算为一次，计征个人所得税。

③ 特许权使用费所得，以某项使用权的一次转让所取得的收入为一次。如果该次转让取得的收入是分笔支付的，则应将各笔收入相加为一次的收入，计征个人所得税。

④ 财产租赁所得，以一个月内取得的收入为一次。

⑤ 利息、股息、红利所得，以支付利息、股息、红利时取得的收入为一次。

⑥ 偶然所得，以每次收入为一次。

⑦ 其他所得，以每次收入为一次。

(2) 费用减除标准。

① 工资薪金所得。月扣除标准为 3 500 元。

个体工商户生产、经营所得。以每一纳税年度的收入总额，减除成本、费用以及损失（个体工商户、个人独资企业和合伙企业的个人投资者，月扣除 3 500 元，年扣除 42 000 元）。

③ 对企事业单位承包、承租经营所得。以每一纳税年度的收入总额，减除必要费用（月扣除 3 500 元，年扣除 42 000 元）。

④ 劳务报酬所得、稿酬所得，特许权使用费所得、财产租赁所得。此四项所得均实行定额或定率扣除，即：每次收入 $\leq 4\,000$ 元：定额扣 800 元；每次收入 $> 4\,000$ 元：定率扣 20%。财产租赁所得还有其他扣除。

⑤ 财产转让所得。转让财产的收入额减除财产原值和合理费用。

⑥ 利息、股息、红利所得，偶然所得和其他所得。这三项无费用扣除，以每次收入为应纳税所得额。个人投资者从上市公司取得的股息、红利所得，暂减按 50% 计入个人应纳税所得额；证券投资基金从上市公司分配取得的股息、红利所得，扣缴义务人在代扣代缴个人所得税时，减按 50% 计入个人应纳税所得额。

(3) 附加减除费用适用的范围和标准：只是针对工资、薪金所得。

① 适用附加减除费用的纳税人可归纳为以下三类：在中国境内的企业、事业、行政单位工作取得工资、薪金所得的外籍人员；在中国境内有住所而在中国境外任职或者受雇取得工资、薪金所得的个人；华侨、港澳台同胞。

② 附加减除费用标准：每月减除 4 800 元。

(4) 应纳税所得额的其他规定。

① 个人将其所得通过中国境内的社会团体、国家机关向教育和其他社会公益事业以及遭受严重自然灾害地区、贫困地区捐赠，捐赠额未超过纳税人申报的应纳税所得额 30% 的部分，可从其应纳税所得额中扣除。

个人通过非营利的社会团体和国家机关向农村义务教育的捐赠，准予在缴纳个人所得税前的所得额中全额扣除。

个人通过非营利性的社会团体和国家机关向红十字事业、公益性青少年活动场所、汶川和玉树大地震受灾地区的公益性事业捐赠，在计算缴纳个人所得税时，准予在税前的所得额中全额扣除。

② 个人的所得(不含偶然所得和经国务院财政部门确定征税的其他所得)用于资助非关联的科研机构 and 高等学校研究开发新产品、新技术、新工艺所发生的研究开发经费，经主管税务机关确定，可以全额在下月或下次或当年计征个人所得税时，从应纳税所得额中扣除，不足抵扣的，不得结转抵扣。

③ 个人取得的应纳税所得，包括现金、实物和有价证券。

(六) 应纳税额的计算

1. 工资、薪金所得应纳税额的计算

应纳税额 = (月收入额 - 3 500 元或 4 800 元) × 适用税率 - 速算扣除数

2. 个体工商户的生产、经营所得应纳税额的计算

应纳税额 = (全年收入总额 - 成本、费用及损失) × 适用税率 - 速算扣除数

对个人独资企业和合伙企业生产经营所得，个人所得税有两种计算方法。

(1) 查账征税。

① 自 2011 年 9 月 1 日起，个人独资企业和合伙企业投资者本人的费用扣除标准统一确定为 3500 元/月。投资者的工资不得在税前扣除。

② 投资者及其家庭发生的生活费用不允许在税前扣除。

③ 企业在生产经营投资者及其家庭生活共用的固定资产，难以划分的，由主管税务机关根据企业的生产经营类型、规模等具体情况，核定准予在税前扣除的折旧费用的数额或比例。

④ 企业向其从业人员实际支付的合理的工资、薪金支出，允许在税前扣除。

⑤ 企业拨缴的工会经费、发生的职工福利费、职工教育经费支出分别在工资薪金总额 2%、14%、2.5% 的标准内据实扣除。

⑥ 企业每一纳税年度发生的广告费和业务宣传费用不超过当年销售(营业)收入 15% 的部分，可据实扣除；超过部分，准予在以后纳税年度结转扣除。

⑦ 企业每一纳税年度发生的与其生产经营业务直接相关的业务招待费支出，按照发生额的 60% 扣除，但最高不得超过当年销售(营业)收入的 5‰。

⑧ 企业计提的各种准备金不得扣除。

⑨ 投资者兴办两个或两个以上企业，并且企业性质全部是独资的，年度终了后，汇算清缴时，应纳税款的计算按以下方法进行：汇总其投资兴办的所有企业的经营所得作为应纳税所得额，以此确定适用税率，计算出全年经营所得的应纳税额，再根据每个企业的经营

所得占有所有企业经营所得的比例，分别计算出每个企业的应纳税额和应补缴税额。计算公式如下。

应纳税所得额 = Σ 各个企业的经营所得

应纳税额 = 应纳税所得额 \times 税率 - 速算扣除数

本企业应纳税额 = 应纳税额 \times 本企业的经营所得 $\div \Sigma$ 各企业的经营所得

本企业应补缴的税额 = 本企业应纳税额 - 本企业预缴的税额

(2) 核定征收。

应纳税额 = 应纳税所得额 \times 适用税率

应纳税所得额 = 收入总额 \times 应税所得率

= 成本费用支出额 $\div (1 - \text{应税所得率}) \times \text{应税所得率}$

实行核定征税的投资者，不能享受个人所得税的优惠政策。

实行查账征税方式的个人独资企业和合伙企业改为核定征税方式后，在查账征税方式下认定的年度经营亏损未弥补完的部分，不得再继续弥补。

3. 对企事业单位承包经营、承租经营所得应纳税额的计算

应纳税额 = 应纳税所得额 \times 适用税率 - 速算扣除数

= (纳税年度收入总额 - 必要费用) \times 适用税率 - 速算扣除数

纳税年度收入总额包括承包人个人工资，但不包括上缴的承包费。

4. 劳务报酬所得应纳税额的计算

(1) 定额或定率扣除。

(2) 次的规定。

(3) 税率 20%，但有加成征收。

5. 稿酬所得应纳税额的计算

(1) 定额或定率扣除。

(2) 次的规定。

(3) 税率 20%，但有税额减征 30%。

(4) 关于合作出书问题。应该先分钱，后扣费用，再缴税。

6. 特许权使用费所得应纳税额的计算

特许权使用费所得应纳税额的计算公式如下。

(1) 每次收入不足 4 000 元的。

应纳税额 = 应纳税所得额 \times 适用税率 = (每次收入额 - 800) \times 20%

(2) 每次收入在 4 000 元以上的。

应纳税额 = 应纳税所得额 \times 适用的税率 = 每次收入额 $\times (1 - 20\%) \times 20\%$

7. 利息、股息、红利所得应纳税额的计算

应纳税额 = 应纳税所得额 \times 适用的税率 = 每次收入额 $\times 20\%$

8. 财产租赁所得应纳税额的计算

(1) 定额或定率扣除。

(2) 次的规定。

(3) 出租房产特殊扣除项目。

(4) 个人按市场价格出租居民住房，减按 10% 的税率征收。

个人出租房产，在计算缴纳所得税时从收入中依次扣除以下费用：

财产租赁过程中缴纳的税费（营业税、城建税、教育费附加、房产税、印花税）。

② 向出租方支付的租金（无转租收入不扣此项目）。

③ 由纳税人负担的该出租财产实际开支的修缮费用（每次 800 元为限，一次扣不完的下次继续扣除，直到扣完为止）。

④ 税法规定的费用扣除标准（800 元或 20%）。

① 每次月收入不超过 4 000 的。

应纳税所得额 = 每次（月）收入额 - 准予扣除项目 - 修缮费用（800 元为限）- 800 元

② 每次月收入超过 4 000 的。

应纳税所得额 = [每次（月）收入额 - 准予扣除项目 - 修缮费用（800 元为限）] × (1 - 20%)

9. 财产转让所得应纳税额的计算

(1) 一般情况下财产转让所得应纳税额的计算。

财产转让所得应纳税额的计算公式为：

应纳税额 = 应纳税所得额 × 适用的税率 = (收入总额 - 财产原值 - 合理税费) × 20%

(2) 不同财产转让的个人所得税计算。

① 个人转让有价证券。

② 个人住房转让所得应纳税额的计算。

③ 个人将受赠不动产对外销售征收个人所得税的具体规定如下：受赠人取得赠与人无偿赠与的不动产后，再次转让该项不动产的，在缴纳个人所得税时，以财产转让收入减除受赠、转让住房过程中缴纳的税金及有关合理费用后的余额为应纳税所得额，按 20% 的适用税率计算缴纳个人所得税。即：按财产转让所得征税；按财产转让收入减除受赠、转让住房过程中缴纳的税金及有关合理费用后的余额为应纳税所得额，按 20% 的适用税率计算缴纳个人所得税。（不能扣除原值）；税务机关不得核定征收。在受赠和转让住房过程中缴纳的税金。按照相关规定处理。

④ 自然人转让投资企业股权（份）。自然人转让所投资企业股权（份）（以下简称股权转让）取得所得，按照公平交易价格计算并确定计税依据。计税依据明显偏低且无正当理由的，主管税务机关可采用以下列举的方法核定：参照每股净资产或纳税人享有的股权比例所对应的净资产份额核定股权转让收入，对知识产权、土地使用权、房屋、探矿权、采矿权、股权等合计占资产总额比例达 50% 以上的企业，净资产额须经中介机构评估核实；参照相同或类似条件下同一企业同一股东或其他股东股权转让价格核定股权转让收入；参照相同或类似条件下同类行业的企业股权转让价格核定股权转让收入；纳税人对主管税务机关采取的上述核定方法有异议的，应当提供相关证据，主管税务机关认定属实后，可采取其他合理的核定方法。

纳税人再次转让所受让的股权的，股权转让的成本为前次转让的交易价格及买方负担的相关税费。

10. 偶然所得应纳税额的计算

偶然所得应纳税额的计算公式为：

应纳税额 = 应纳税所得额 × 适用的税率 = 每次收入额 × 20%

11. 其他所得应纳税额的计算

其他所得应纳税额的计算公式为：

$$\text{应纳税额} = \text{应纳税所得额} \times \text{适用税率} = \text{每次收入额} \times 20\%$$

12. 应纳税额计算中的特殊问题。

(1) 个人取得全年一次性奖金计税方法。

① 先将当月取得的全年一次性奖金，除以 12 个月，按其商数确定适用税率和速算扣除数。

如果在发放年终一次性奖金的当月，雇员当月工资薪金所得低于税法规定的费用扣除额，应将全年一次性奖金减除“雇员当月工资薪金所得与费用扣除额的差额”后的余额，按上述办法确定全年一次性奖金的适用税率和速算扣除数。

② 将雇员个人当月内取得的全年一次性奖金，按上述适用税率和速算扣除数计算征税。

③ 如果雇员当月工资薪金所得低于税法规定的费用扣除额的，适用公式为：

应纳税额 = (雇员当月取得全年一次性奖金 - 雇员当月工资薪金所得与费用扣除额的差额) × 适用税率 - 速算扣除数

④ 实行年薪制和绩效工资的单位，个人取得年终兑现的年薪和绩效工资按上述第 2 条、第 3 条规定执行。

⑤ 雇员取得除全年一次性奖金以外的其他各种名目奖金，如半年奖、季度奖、加班奖、先进奖、考勤奖等，一律与当月工资、薪金收入合并，按税法规定缴纳个人所得税。

(2) 对在中国境内无住所的个人一次取得数月奖金或年终加薪、劳动分红的计算征税问题：可单独作为 1 个月的工资、薪金所得计算纳税，不再减除费用，全额作为应纳税所得额直接按适用税率计算应纳税款。

(3) 特定行业职工取得的工资、薪金所得的计税方法。采掘业、远洋运输业、远洋捕捞这三个特定行业的职工取得的工资、薪金所得，可按月预缴，年度终了后 30 日内，合计其全年工资、薪金所得，再按 12 个月平均并计算实际应纳的税款，多退少补。

(4) 个人取得公务交通、通信补贴收入征税问题。

按月发放的，并入当月“工资、薪金”所得计征个人所得税；不按月发放的，分解到所属月份并与该月份“工资、薪金”所得合并后计征个人所得税。

(5) 关于失业保险费(金)征税问题。按照规定的比例，实际缴付的失业保险费，免于征收个人所得税；领取的失业保险金，免于征收个人所得税。

(6) 关于支付各种免税之外的保险金的征税方法。企业为员工支付各项免税之外的保险金，应在企业向保险公司缴付时(即该保险落到被保险人的保险账户)并入员工当期的工资收入，按“工资、薪金所得”项目计征个人所得税，税款由企业负责代扣代缴。

(7) 两个以上的纳税人共同取得同一项所得的计税问题——先分、后扣，对每个人分得的收入分别减除费用，并计算各自应纳的税款。

(8) 对个人因解除劳动合同取得经济补偿金的征税方法。

① 企业依照国家有关法律规定宣告破产，企业职工从该破产企业取得的一次性安置费收入，免征个人所得税。

② 个人因与用人单位解除劳动关系而取得的一次性补偿收入(包括用人单位发放的经济补偿金、生活补助费和其他补助费),其收入在当地上年职工平均工资 3 倍数额以内的部分,免征个人所得税;超过 3 倍数额部分的一次性补偿收入,可视为一次取得数月的工资、薪金收入,允许在一定期限内平均计算。

③ 个人领取一次性补偿收入时按照国家 and 地方政府规定的比例实际缴纳的住房公积金、医疗保险费、基本养老保险费、失业保险费,可以在计征其一次性补偿收入的个人所得税时予以扣除。

(9) 个人兼职和退休人员再任职取得收入计算征收个人所得税问题。

① 个人兼职取得的收入应按照“劳务报酬所得”应税项目缴纳个人所得税;

② 退休人员再任职取得的收入,在减除按个人所得税法规定的费用扣除标准后,按“工资、薪金所得”应税项目缴纳个人所得税。

(10) 企业利用资金为股东个人购买汽车征收个人所得税问题。

① 企业为股东购买车辆并将车辆所有权办到股东个人名下,其实质为企业对股东进行了红利性质的实物分配,应按照“利息、股息、红利所得”项目征收个人所得税,但允许合理减除部分所得。

② 企业为个人股东购买的车辆,不属于企业的资产,不得在企业所得税前扣除折旧。

(11) 个人取得有奖发票奖金征免个人所得税。个人取得单张有奖发票奖金所得不超过 800 元(含 800 元)的,暂免征收个人所得税;个人取得单张有奖发票奖金所得超过 800 元的,应全额按照个人所得税法规定的“偶然所得”项目征收个人所得税。

(12) 个人提前退休取得补贴收入征收个人所得税规定。

自 2011 年 1 月 1 日起,个人提前退休取得一次性补贴收入征收个人所得税按以下规定执行。

① 机关、企事业单位对未达到法定退休年龄、正式办理提前退休手续的个人,按照统一标准向提前退休工作人员支付一次性补贴,不属于免税的离退休工资收入,应按照“工资、薪金所得”项目征收个人所得税。

② 个人因办理提前退休手续而取得的一次性补贴收入,应按照办理提前退休手续至法定退休年龄之间所属月份平均分摊计算个人所得税。计税公式为:

$$\text{应纳税额} = \{ [(\text{一次性补贴收入} \div \text{办理提前退休手续至法定退休年龄的实际月份数}) - \text{费用扣除标准}] \times \text{适用税率} - \text{速算扣除数} \} \times \text{提前办理退休手续至法定退休年龄的实际月份数}$$

(13) 企业年金个人所得税征收管理的规定。

① 对个人取得规定之外的其他补充养老保险收入,应全额并入当月工资、薪金所得依法征收个人所得税。

② 月工资收入低于费用扣除标准的职工缴存企业年金的征税问题如下。

企业年金的企业缴费部分计入职工个人账户时,当月个人工资薪金所得与计入个人年金账户的企业缴费之和未超过个人所得税费用扣除标准的,不征收个人所得税。

个人当月工资薪金所得低于个人所得税费用扣除标准,但加上计入个人年金账户的企业缴费后超过个人所得税费用扣除标准的,其超过部分按照“工资、薪金所得”项目计算当期应缴纳的个人所得税款,并由企业在缴费时代扣代缴。

(14) 企业促销展业赠送礼品个人所得税的规定。自 2011 年 6 月 9 日起,企业和单位在营

销活动中以折扣折让、赠品、抽奖等方式，向个人赠送现金、消费券、物品、服务等(以下简称礼品)有关个人所得税的具体规定如下。

① 企业在销售商品(产品)和提供服务过程中向个人赠送礼品，属于下列情形之一的，不征收个人所得税：企业通过价格折扣、折让方式向个人销售商品(产品)和提供服务；企业在向个人销售商品(产品)和提供服务的同时给予赠品，如通信企业对个人购买手机赠话费、入网费，或者购话费赠手机等；企业对累积消费达到一定额度的个人按消费积分反馈礼品。

② 企业向个人赠送礼品，属于下列情形之一的，取得该项所得的个人应依法缴纳个人所得税，税款由赠送礼品的企业代扣代缴：企业在业务宣传、广告等活动中，随机向本单位以外的个人赠送礼品按其他所得，全额适用 20%；企业在年会、座谈会、庆典以及其他活动中向本单位以外的个人赠送礼品按其他所得，全额适用 20%；企业对累积消费达到一定额度的顾客，给予额外抽奖机会按偶然所得，全额适用 20%。

③ 企业赠送的礼品是自产产品(服务)的，按该产品(服务)的市场销售价格确定个人的应税所得；是外购商品(服务)的，按该商品(服务)的实际购置价格确定个人的应税所得。

(七) 税收优惠

1. 免征个人所得税的优惠

(1) 省级人民政府、国务院部委和中国人民解放军军级以上单位，以及外国组织颁发的科学、教育、技术、文化、卫生、体育、环境保护等方面的奖金。

(2) 国债和国家发行的金融债券利息。

(3) 按国家统一规定发给的补贴、津贴。(两院院士的特殊津贴每人每年 1 万元)

(4) 福利费、抚恤金、救济金。

(5) 保险赔款。

(6) 军人的转业费、复员费。

(7) 离退休工资。

(8) 驻华使馆、领事馆的人员免税。

(9) 中国政府参加的国际公约以及签订的协议中规定免税的所得。

(10) 见义勇为奖金。

(11) 企业和个人按照省级以上人民政府规定的标准，以个人工资中的部分作为社会保险(住房、医疗、失业、养老、生育等)免税。

个人领取原提存的住房公积金、医疗保险金、基本养老保险金时，免于征收个人所得税。

(12) 外籍个人以非现金形式或实报实销形式取得的住房补贴、伙食补贴、搬迁费、洗衣费。

(13) 外籍个人按合理标准取得的境内、外出差补贴。

(14) 外籍个人取得的探亲费、语言训练费、子女教育费等，经当地税务机关审核批准为合理的部分。

(15) 个人举报、协查违法、犯罪行为而获得的奖金。

(16) 个人办理代扣代缴税款的手续费。

(17) 个人转让自用达 5 年以上并且是唯一的家庭住房取得的所得。

(18) 外籍个人从外商投资企业取得的股息、红利所得。

(19) 股权分置改革中非流通股股东通过对价方式向流通股股东支付的股份、现金等收入, 暂免征收流通股股东应缴纳的个人所得税。

(20) 对被拆迁人按照国家有关城镇房屋拆迁管理办法规定的标准取得的拆迁补偿款, 免征个人所得税。

(21) 个人取得单张有奖发票奖金所得不超过 800 元(含 800 元)的, 暂免征收个人所得税; 个人取得单张有奖发票奖金所得超过 800 元的, 应全额按照个人所得税法规定的“偶然所得”项目征收个人所得税。

(22) 对保险营销员的佣金。保险营销员的佣金由展业成本和劳务报酬构成。

① 展业成本(佣金的 40%), 免征个人所得税。

② 劳务报酬部分, 扣除实际缴纳的营业税及附加后, 依照税法有关规定计算征收个人所得税。

2. 减征个人所得税的优惠

(1) 残疾、孤老人员和烈属的所得。

(2) 因严重自然灾害造成重大损失的。

(3) 其他经国务院财政部门批准减税的。

3. 对在中国境内无住所的外籍人员

(1) 对在中国境内无住所, 但在境内居住 1 年以上, 不到 5 年的纳税人的减免税优惠如下。

在中国境内无住所, 但是居住 1 年以上 5 年以下的个人, 其来源于中国境外的所得, 经主管税务机关批准, 可以只就由中国境内公司、企业以及其他经济组织或者个人支付的部分缴纳个人所得税; 居住超过 5 年的个人, 从第 6 年起, 应当就其来源于中国境内外的全部所得缴纳个人所得税。

(2) 对在中国境内无住所, 但在一个纳税年度中在中国境内居住不超过 90 日的纳税人的减免税优惠如下。

其来源于中国境内的所得, 由境外雇主支付并且不由该雇主在中国境内的机构、场所负担的部分, 免于缴纳个人所得税。

(八) 征收管理

缴纳方式: 自行申报纳税和代扣代缴。

1. 自行申报纳税

(1) 自行申报纳税的纳税义务人

① 年所得 12 万元以上的纳税人。

② 从两处或两处以上取得工资、薪金所得的。

③ 从中国境外取得所得的。

④ 没有扣缴义务人的。

⑤ 国务院规定的其他情形。

(2) 自行申报纳税的内容。年所得 12 万元以上的纳税人自行申报纳税的内容如下。

① 构成 12 万元的所得: 11 个税目。

② 不包含在 12 万元中的所得: 免税所得; 暂免征税所得; 可以免税的来源于中国境外的

所得,如按照国家规定单位个人缴付和个人缴付的基本养老保险费、基本医疗保险费、失业保险费、住房公积金。

(3)自行申报纳税的纳税期限。

① 年所得 12 万元以上的纳税人,在纳税年度终了后 3 个月内向主管税务机关办理纳税申报。

② 个体工商户和个人独资、合伙企业投资者取得的生产、经营所得应纳税款,分月预缴的,纳税人在每月终了后 15 日内办理纳税申报;分季预缴的,纳税人在每个季度终了后 15 日内办理纳税申报;纳税年度终了后,纳税人在 3 个月内进行汇算清缴。

(4)自行申报的申报地点。申报地点一般应为收入来源地的主管税务机关。纳税人从两处或两处以上取得所得的,可由纳税义务人任选一地申报纳税。纳税人要求变更申报纳税地点的,必须经原主管税务机关批准。

2. 代扣代缴纳税

(1)扣缴义务人和代扣代缴的范围。

除“个体工商户生产、经营所得”税目之外的 10 个税目。

(2)扣缴义务人的义务及应承担的责任。

① 扣缴义务人向个人支付应纳税所得时,不论纳税人是否属于本单位人员,均应代扣代缴其应纳的个人所得税税款。

② 扣缴义务人对纳税人的应扣未扣的税款,其应纳税款仍然由纳税人缴纳,扣缴义务应承担应扣未扣税款 50% 以上至 3 倍的罚款。

(3)代扣代缴期限。扣缴义务人每月所扣的税款,应当在次月 15 日内缴入国库。

第五节 税收征管法律制度

一、税收征收管理概述

(一) 税收法律关系

1. 税务机关的权利

(1)法规起草拟订权。

(2)税务管理权(包括税务登记管理、账簿和凭证管理、纳税申报管理等)。

(3)税款征收权(包括依法计征权、核定税款权、税收保全和强制执行权、追征税款权等)。

(4)税务检查权(包括查账权、场地检查权、询问权、责成提供资料权、存款账户核查权等)。

(5)行政处罚权。

(6)其他权利(对纳税人的减、免、退税及延期缴纳税款的申请依法予以审批的权力、阻止欠税纳税人离境的权力、委托代征权、估税权、代位权与撤销权、定期对纳税人欠缴税款情况予以公告的权力、上诉权等)。

2. 纳税人的权利

(1)知情权。

- (2) 要求保密权。
- (3) 享受税法规定的减税、免税和出口退税优待权。
- (4) 延期申报和延期缴纳税款请求权。
- (5) 多缴税款申请退还权。
- (6) 陈述权、申辩权。
- (7) 要求税务机关承担赔偿责任权。

二、税务管理

税务管理包括：税务登记管理、账簿凭证管理、纳税申报管理。

(一) 税务登记管理

税务登记是税务机关对纳税人的生产、经营活动进行登记并据此对纳税人实施税务管理的一种法定制度。

税务登记管理包括：开业税务登记、变更税务登记、注销税务登记、停业复业登记、外出经营报验登记。

1. 开业税务登记

(1) 开业税务登记的对象。

根据有关规定，开业税务登记的纳税人分为以下两类：分别是领取营业执照从事生产、经营的纳税人。其中包括以下内容。

- ① 企业。
- ② 企业在外地设立的分支机构和从事生产、经营的场所。
- ③ 个体工商户。
- ④ 从事生产、经营的事业单位。

其他纳税人。根据有关法规规定，不从事生产、经营，但依照法律、法规的规定负有纳税义务的单位和个人，除临时取得应税收入或发生应税行为以及只缴纳个人所得税、车船税的外，都应按规定向税务机关办理税务登记。

(2) 开业税务登记的时间和地点。

从事生产、经营的纳税人，应当自领取营业执照之日起 30 日内，办理开业税务登记。以下几种情况应比照开业登记办理。

① 扣缴义务人应当自扣缴义务发生之日起 30 日内，向所在地的主管税务机关申报办理扣缴税款登记，领取扣缴税款登记证件。

② 跨地区的非独立核算分支机构应当自设立之日起 30 日内，向所在地税务机关办理注册税务登记。

③ 有独立的生产经营权、在财务上独立核算并定期向发包人或者出租人上缴承包费或租金的承包承租人，应当自承包承租合同签订之日起 30 日内，向其承包承租业务发生地税务机关申报办理税务登记，税务机关核发临时税务登记证及副本。

④ 从事生产、经营的纳税人外出经营，在同一地连续 12 个月内累计超过 180 天的，应当自期满之日起 30 日内，向生产、经营所在地税务机关申报办理税务登记，税务机关核发临时税务登记证及副本。

⑤ 境外企业在中国境内承包建筑、安装、装配、勘探工程和提供劳务的，应当自项目合同或协议签订之日起 30 日内，向项目所在地税务机关申报办理税务登记，税务机关核发临时税务登记证及副本。

2. 变更、注销税务登记

(1) 变更税务登记的范围及时间要求。

① 适用范围。纳税人办理税务登记后，如发生下列情形之一，应当办理变更税务登记：发生改变名称、改变法定代表人、改变经济性质或经济类型、改变住所和经营地点（不涉及主管税务机关变动的）、改变生产经营或经营方式、增减注册资金（资本）、改变隶属关系、改变生产经营期限、改变或增减银行账号、改变生产经营权属以及改变其他税务登记内容的。

② 时间要求。纳税人税务登记内容发生变化的，应当自工商行政管理机关或者其他机关办理变更登记之日起 30 日内，持有关证件向原税务登记机关申报办理变更税务登记。

③ 变更税务登记的程序：变更税务登记是先工商变更后税务变更。

(2) 注销税务登记的适用范围及时间要求。

① 适用范围。纳税人因经营期限届满而自动解散；企业由于改组、分立、合并等原因而被撤销；企业资不抵债而破产；纳税人住所、经营地址迁移而涉及改变原主管税务机关的；纳税人被工商行政管理部门吊销营业执照；以及纳税人依法终止履行纳税义务的其他情形。

② 时间要求。纳税人发生解散、破产、撤销以及其他情形，依法终止纳税义务的，应当在向工商行政管理机关办理注销登记前，持有关证件向原税务登记管理机关申报办理注销税务登记；按照规定不需要在工商管理机关办理注销登记的，应当自有关机关批准或者宣告终止之日起 15 日内，持有关证件向原税务登记管理机关申报办理注销税务登记。

③ 注销税务登记的程序：注销税务登记时是先税务注销，后工商注销。

3. 停业、复业登记

实行定期定额征收方式的个体工商户需要停业的，应当在停业前向税务机关申报办理停业登记，纳税人的停业期限不得超过 1 年。

4. 外出经营报验登记（即：临时经营税务登记）

(1) 纳税人到外县（市）临时从事生产经营活动的，应当在外出生产经营以前，持税务登记证向主管税务机关申请开具《外出经营活动税收管理证明》。

(2) 税务机关按照一地一证的原则，核发《外管证》，《外管证》有效期限一般为 30 日，最长不得超过 180 天。

5. 税务登记证的作用和管理

除按照规定不需要发给税务登记证的外，纳税人办理下列事项时，必须持税务登记证。

(1) 开立银行账户。

(2) 申请减税、免税、退税。

(3) 申请办理延期申报、延期缴纳税款。

(4) 领购发票。

(5) 申请开具外出经营活动税收管理证明。

(6) 办理停业、歇业。

(7)其他有关税务事项。

纳税人遗失税务登记证件的,应当在 15 日内书面报告主管税务机关,并登报声明作废。

(二)账簿、凭证管理

1. 账簿、凭证管理

(1)关于对账簿、凭证设置的管理。从事生产、经营的纳税人应当自领取营业执照或者发生纳税义务之日起 15 日内设置账簿。

(2)关于对财务会计制度的管理。备案制度。凡从事生产、经营的纳税人必须将所采用的财务、会计制度和具体的财务、会计处理办法,按税务机关的规定,自领取税务登记证件之日起 15 日内,及时报送主管税务机关备案。

(3)关于账簿、凭证的保管。账簿、记账凭证、报表、完税凭证、发票、出口凭证以及其他有关涉税资料的保管期限,除另有规定者外,应当保存 10 年。

2. 发票管理

(1)根据《征管法》第二十一条规定:“税务机关是发票的主管机关,负责发票的印制、领购、开具、取得、保管、缴销的管理和监督。”

(2)对无固定经营场所或者财务制度不健全的纳税人申请领购发票,主管税务机关有权要求其提供担保人,不能提供担保人的,可以视其情况,要求其提供保证金,并限期缴销发票。

3. 税控管理

《征管法》中规定:不能按照规定安装、使用税控装置,或者损毁或者擅自改动税控装置的,由税务机关责令限期改正,可以处以 2 000 元以下的罚款;情节严重的,处 2 000 元以上 1 万元以下的罚款。

(三)纳税申报管理

1. 纳税申报的对象

包括在纳税期内没有应纳税款的纳税人:享受减税、免税待遇的纳税人。

2. 纳税申报的期限

(1)法律、行政法规明确规定的。

(2)税务机关按照法律、行政法规的原则规定,结合纳税人生产经营的实际情况及其所应缴纳的税种等相关问题予以确定的。

3. 纳税申报方式:直接申报、邮寄申报、数据电文

除上述方式外,实行定期定额缴纳税款的纳税人,可以实行简易申报、简并征期等申报纳税方式。

4. 延期申报管理

纳税人因有特殊情况,不能按期进行纳税申报的,经县以上税务机关核准,可以延期申报。但应当在规定的期限内向税务机关提出书面延期申请,经税务机关核准,在核准的期限内办理。经核准延期办理纳税申报的,应当在纳税期内按照上期实际缴纳的税额或者税务机关核定的税额预缴税款,并在核准的延期内办理纳税结算。

三、税款征收

(一) 税款征收原则

(1) 税务机关是征税的唯一行政主体的原则。

(2) 税务机关只能依照法律、行政法规的规定征收税款。

(3) 税务机关不得违反法律、行政法规的规定开征、停征、多征、少征、提前征收或者延缓征收税款，不能任意征收，只能依法征收。

(4) 税务机关征收税款必须遵守法定权限和法定程序的原则。

(5) 税务机关征收税款或扣押、查封商品、货物或其他财产时，必须向纳税人开具完税凭证或开付扣押、查封的收据或清单。

(6) 税款、滞纳金、罚款统一由税务机关上缴国库。

(7) 税款优先的原则：具体有三个优先。

① 税收优先于无担保债权。

② 纳税人发生欠税在前的，税收优先于抵押权、质权和留置权的执行。

纳税人欠缴的税款发生在纳税人以其财产设定抵押、质押或者纳税人的财产被留置之前的，税收应当先于抵押权、质权、留置权执行。

③ 税收优先于罚款、没收违法所得。

纳税人欠缴税款，同时又被行政机关决定处以罚款、没收违法所得，税收优先于罚款、没收违法所得。

(二) 税款征收的方式

1. 查账征收

查账征收是指税务机关按照纳税人提供的账表所反映的经营情况，依照适用税率计算缴纳税款的方式。这种方式一般适用于财务会计制度较为健全，能够认真履行纳税义务的纳税单位。

2. 查定征收

查定征收是指税务机关根据纳税人的从业人员、生产设备、采用原材料等因素，对其生产的应税产品查实核定产量、销售额并据以征收税款的方式。这种方式一般适用于账册不够健全，但是能够控制原材料或进销货的纳税单位。

3. 查验征收

查验征收是指税务机关对纳税人应税商品，通过查验数量，按市场一般销售单价计算其销售收入并据以征税的方式。这种方式一般适用于经营品种比较单一，经营地点、时间和商品来源不固定的纳税单位。

4. 定期定额征收

定期定额征收是指税务机关通过典型调查，逐户确定营业额和所得额并据以征税的方式。这种方式一般适用于无完整考核依据的小型纳税单位。

5. 委托代征税款

委托代征税款是指税务机关委托代征人以税务机关的名义征收税款，并将税款缴入国库的方式。这种方式一般适用于小额、零散税源的征收。

6. 邮寄纳税

邮寄纳税是一种新的纳税方式。这种方式主要适用于那些有能力按期纳税，但采用其他方式纳税又不方便的纳税人。

7. 其他方式

如利用网络申报、用 IC 卡纳税等方式。

(三) 税款征收制度

1. 代扣代缴、代收代缴税款制度

税务机关按照规定付给扣缴义务人代扣、代收手续费。代扣、代收税款手续费只能由县(市)以上税务机关统一办理退库手续，不得在征收税款过程中坐支。

2. 延期缴纳税款制度

(1) 纳税人因有特殊困难，不能按期缴纳税款的，经省、自治区、直辖市国家税务局、地方税务局批准，可以延期缴纳税款，但最长不得超过 3 个月。

特殊困难的主要内容：一是因不可抗力；二是当期货币资金在扣除应付职工工资、社会保险费后，不足以缴纳税款的。

(2) 税款的延期缴纳。必须经省、自治区、直辖市国家税务局、地方税务局批准，方为有效。

(3) 延期期限最长不得超过 3 个月，同一笔税款不得滚动审批。

(4) 批准延期内免予加收滞纳金。

3. 税收滞纳金征收制度

纳税人未按照规定期限缴纳税款的，扣缴义务人未按照规定期限解缴税款的，税务机关除责令限期缴纳外，从滞纳税款之日起，按日加收滞纳税款万分之五的滞纳金。

$$\text{滞纳金} = \text{滞纳税款} \times \text{滞纳天数} \times 0.5\%$$

加收滞纳金的起止时间为法律、行政法规规定或者税务机关依照法律、行政法规的规定确定的税款缴纳期限届满次日起至纳税人、扣缴义务人实际缴纳或者解缴税款之日止。

4. 减免税收制度

(1) 减免税必须有法律、行政法规的明确规定(具体规定将在税收实体法中体现)。地方各级人民政府、各级人民政府主管部门、单位和个人违反法律、行政法规规定，擅自做出的减税、免税决定无效，税务机关不得执行，并向上级税务机关报告。

(2) 纳税人申请减免税，应向主管税务机关提出书面申请，并按规定附送有关资料。

(3) 纳税人在享受减免税待遇期间，仍应按规定办理纳税申报。

(4) 纳税人享受减税、免税的条件发生变化时，应当自发生变化之日起 15 日内向税务机关报告，经税务机关审核后，停止其减税、免税；对不报告的，又不再符合减税、免税条件的，税务机关有权追回已减免的税款。

(5) 纳税人可以向主管税务机关申请减免税,也可以直接向有权审批的税务机关申请。由纳税人所在地主管税务机关受理、应当由上级税务机关审批的减免税申请,主管税务机关应当自受理申请之日起 10 个工作日内直接上报有权审批的上级税务机关。

(6) 减免税审批是对纳税人提供的资料与减免税法定条件的相关性进行的审核,不改变纳税人的真实申报责任。

(7) 减免税期限超过 1 个纳税年度的,进行一次性审批。

(8) 减免税申请符合法定条件、标准的,主管税务机关应当在规定的期限内做出准予减免税的书面决定。

税务机关做出的减免税审批决定,应当自做出决定之日起 10 个工作日内向纳税人送达减免税审批书面决定。

5. 税额核定和税收调整制度

(1) 税额核定制度。

① 依照法律、行政法规的规定可以不设置账簿的。

② 依照法律、行政法规的规定应当设置但未设置账簿的。

③ 擅自销毁账簿或者拒不提供纳税资料的。

④ 虽设置账簿,但账目混乱或成本资料、收入凭证、费用凭证残缺不全,难以查账的。

⑤ 发生纳税义务,未按照规定的期限办理纳税申报,经税务机关责令限期申报,逾期仍不申报的。

⑥ 纳税人申报的计税依据明显偏低,又无正当理由的。

6. 未办理税务登记的从事生产、经营的纳税人,以及临时从事经营纳税人的税款征收制度

(1) 适用对象:未办理税务登记的从事生产、经营的纳税人及临时从事经营的纳税人。

(2) 执行程序:

① 核定应纳税额。

② 责令缴纳。

③ 扣押商品、货物。

④ 解除扣押或者拍卖、变卖所扣押的商品、货物。

⑤ 抵缴税款。

7. 税收保全措施

税收保全措施是指税务机关对可能由于纳税人的行为或者某种客观原因,致使以后税款的征收不能保证或难以保证的案件,采取限制纳税人处理或转移商品、货物或其他财产的措施。

(1) 税收保全措施的两种主要形式如下。

① 书面通知纳税人开户银行或其他金融机构暂停支付纳税人相当于应纳税款的存款。扣押、查封纳税人的价值相当于应纳税款的商品、货物或其他财产。

个人及其所扶养家属维持生活必需的住房和用品,不在税收保全措施的范围之内。生活必需的住房和用品不包括机动车辆、金银饰品、古玩字画、豪华住宅或者一处以外的住房。税务机关对单价 5000 元以下的其他生活用品,不采取税收保全措施和强制执行措施。

(2) 税收保全措施的适用范围: 仅限于从事生产、经营的纳税人, 不包括非从事生产、经营的纳税人, 也不包括扣缴义务人和纳税担保人。

(3) 税收保全措施的前提是: 从事生产、经营的纳税人有逃避纳税义务的行为采取税收保全措施时, 应符合下列两个条件。

① 纳税人有逃避纳税义务的行为。

② 必须是在规定的纳税期之前和责令期限缴纳应纳税款的期限内。

(4) 税务机关按照前款方法确定应扣押、查封的商品、货物或者其他财产的价值时, 还应当包括滞纳金和扣押、查封、保管、拍卖、变卖所发生的费用。

(5) 税务机关扣押商品、货物或者其他财产时, 必须开付收据; 查封商品、货物或者其他财产时, 必须开付清单。

8. 税收强制执行措施

税收强制执行措施是指当事人不履行法律、行政法规规定的义务, 有关国家机关采用法定的强制手段, 强迫当事人履行义务的行为。

(1) 税收强制执行措施的两种主要形式。

① 书面通知其开户银行或其他金融机构从其存款中扣缴税款。

② 扣押、查封、拍卖其价值相当于应纳税款商品、货物或其他财产, 以拍卖所得抵缴税款。

(2) 税收保全与强制执行关系: 强制执行不是税收保全的必然结果。

(3) 税收强制执行措施的适用范围。

不仅可以适用于从事生产经营的纳税人, 而且可以适用于扣缴义务人和纳税担保人。

(4) 其他。

① 税务机关采取税收强制执行措施时, 必须坚持告诫在先的原则, 即纳税人、扣缴义务人、纳税担保人未按照规定的期限缴纳或者解缴税款的, 应当先行告诫, 责令限期缴纳。逾期仍未缴纳的, 再采取税收强制执行措施。

② 采取税收强制执行措施时, 对纳税人、扣缴义务人、纳税担保人未缴纳的滞纳金必须同时强制执行。对纳税人已缴纳税款, 但拒不缴纳滞纳金的, 税务机关可以单独对纳税人应缴未缴的滞纳金采取强制执行措施。

③ 继续使用被查封的财产不会减少其价值的, 税务机关可以允许被执行人继续使用; 因被执行人保管或者使用的过错造成的损失, 由被执行人承担。

④ 拍卖或者变卖所得抵缴税款、滞纳金、罚款以及扣押、查封、保管、拍卖、变卖等费用后, 剩余部分应当在 3 日内退还被执行人。

9. 欠税清缴制度

(1) 严格控制欠缴税款的审批权限: 省、自治区、直辖市。

(2) 限期缴税时限。从事生产、经营的纳税人、扣缴义务人未按照规定的期限缴纳或者解缴税款的, 纳税担保人未按照规定的期限缴纳所担保的税款的, 由税务机关发出限期缴纳税款通知书, 责令缴纳或者解缴税款的最长期限不得超过 15 日。

(3) 建立欠税清缴制度, 防止税款流失。

① 需要阻止出境人，税务机关应当书面通知出入境管理机关执行。

② 建立改制纳税人欠税的清缴制度。《征管法》第四十八条规定：“纳税人有合并、分立情形的。应当向税务机关报告，并依法缴清税款。纳税人合并时未缴清税款的，应当由合并后的纳税人继续履行未履行的纳税义务；纳税人分立时未缴清税款的，分立后的纳税人对未履行的纳税义务应当承担连带责任。”

③ 大额欠税处分财产报告制度。欠缴税款数额在 5 万元以上的纳税人，在处分其不动产或者大额资产之前，应当向税务机关报告。

④ 税务机关可以对欠缴税款的纳税人行使代位权、撤销权，即对纳税人的到期债权等财产权利，税务机关可以依法向第三者追索以抵缴税款。

⑤ 建立欠税公告制度。

10. 税款的退还和追征制度

(1) 税款的退还。

纳税人超过应纳税额缴纳的税款，税务机关发现后应当立即退还；纳税人自结算缴纳税款之日起 3 年内发现的，可以向税务机关要求退还多缴的税款并加算银行同期存款利息，税务机关及时查实后应当立即退还。

(2) 税款的追征。

① 因税务机关责任，致使纳税人、扣缴义务人未缴或者少缴税款的，税务机关在 3 年内可要求纳税人、扣缴义务人补缴税款，但是不得加收滞纳金。

② 因纳税人、扣缴义务人计算等失误，未缴或者少缴税款的，税务机关在 3 年内可以追征税款、滞纳金；有特殊情况的追征期可以延长到 5 年。

③ 对偷税、抗税、骗税的，税务机关在追征其未缴或者少缴的税款、滞纳金或者所骗取的税款，不受规定期限的限制，无限期追征。

四、税务检查

(一) 税务检查的形式

税务检查的形式是指税务检查采取的组织形式。根据国家税务总局 1995 年发布了《税务检查工作规程》规定税务检查分为日常检查、专项检查和专案检查三种形式。

1. 日常检查

日常检查是指对纳税人申报和纳税情况进行的常规检查，它是对通过计算机或人工筛选出来的检查对象进行的全面、综合性检查。

2. 专项检查

专项检查是指对特定行业或某类纳税人进行的重点检查，它是对根据特定目的和要求而被挑选出来的纳税人、扣缴义务人所进行的某个方面或某些方面的检查，如：增值税专用发票的检查、商业企业增值税的检查等。

3. 专案检查

专案检查是指根据对公民举报、上级或其他部门交办、转办的以及前两者检查中发现的重大税务案件进行的检查。

(二) 税务检查的方法

税务检查的方法是实现税务检查目的、完成税务检查任务的重要手段。税务检查的方法很多,但一般说来,其基本方法有以下几类。

1. 审阅法与核对法

(1) 审阅法。是指对会计凭证、账簿、报表和其他有关资料进行仔细阅读和审查,以判断其反映的经济活动是否真实、合法的一种税务检查方法。一般从形式和内容两个方面进行审阅。如对会计报表的审阅,主要注意各项经济指标有无异常变动,各种比例是否正常,平衡关系、勾稽关系是否正常等;对账簿的审阅,着重注意记账是否正确,核算有无错误,费用开支是否正常等;对凭证的审阅,则应注意经济业务是否合法、合理,字迹有无涂改,手续是否完备,会计分录和科目的对应关系是否正确等;对其他资料如生产经营计划、经济合同、各种定额、生产记录、考勤记录等,审阅时应注意其反映的内容是否真实、合法,发生的时间和金额是否与会计记录一致。

(2) 核对法。是指依据账簿、凭证、报表和其他有关资料之间的逻辑关系,相互对照和审查的一种检查方法,又称为联系查法。核对法可按账内的勾稽关系进行,也可按账外的逻辑联系进行。根据会计核算原理,企业的表表、表账、账账、账证、证证、账实之间存在一定的逻辑勾稽关系,如果企业财会人员不按记账规则和记账程序记账,或是汇总计算错误,或有意弄虚作假,势必破坏了企业会计资料之间应有的逻辑关系。因此,这种方法可以用来查证纳税人是否真实地反映了生产经营情况,有无错账、漏账或违反财经纪律行为而造成少缴或不缴税。

2. 详查法与抽查法

(1) 详查法。又称全查法,是指对被查单位检查期内所有会计凭证、账簿、报表等会计资料 and 纳税资料进行全面、系统、细致的检查的一种检查方法。适用于经济业务比较简单,或会计核算不规范、财务管理混乱,或进行企业重组予以清算的纳税单位。采用这种方法,检查比较彻底,易于从多方面发现问题,检查结果确实可靠。但检查的内容和范围太广泛,工作量大,费时多,在实际工作中,一般不大采用。

(2) 抽查法。又称选查法,是指对被查单位的会计凭证和账簿等,有针对性地抽取一部分进行检查的一种方法。适用于会计核算比较健全的纳税单位。抽查法的运用可以根据检查的目的、要求,依据账表分析中出现的异常情况、被查项目在检查中的重要性或容易发生问题的可能性,选取某类会计科目、某类凭证或某项专题进行检查;也可在整个会计延续期间确定某一段时间,对其会计核算和纳税情况进行有目的的重点检查。由于抽查的范围有限,未查部分容易漏掉问题,如果以抽样的结果推断总体的结论,会有一定的风险。

3. 顺查法与逆查法

(1) 顺查法。又称正查法,它是按照会计核算的程序,依次进行核对的检查方法,通常与详查法一起使用。顺查法又可分为三种情况:一是按财务会计处理程序进行检查,即从检查原始凭证开始,逐个核对记账凭证、明细账、总账,最后审查会计报表;二是按记账时间顺序进行检查,即从月初到月末,从年初到年末,从上一年到下一年;三是按会计科目的分类顺序和核算顺序进行检查。采用这种检查方法,优点是全面、系统、精确,不致遗漏问题,可以了解

企业整个核算过程。缺点是工作量大，往往难以抓住问题的中心，费时费力。这种方法一般适用于那些审查范围小、凭证资料少，尤其是会计核算制度不健全、财务管理混乱、问题较多的纳税单位。

(2) 逆查法。又称倒查法，它是按会计核算的相反顺序进行检查的一种检查方法，通常与抽查法结合使用。在这种方法下，先审阅会计报表，从中发现问题或线索，然后有针对性地核对审查账簿记录，再有重点、有目的地审查记账凭证和原始凭证，便于抓住重点，目标比较明确，省时省力，检查效果较为显著。缺点是检查面窄，如果检查人员业务技术和分析判断力差，一些在报表上反映不了、反映不出的问题和违法记录往往检查不出来。因此，这种方法一般适用于会计核算制度和财务管理比较健全的纳税单位。

(三) 税务检查的职责

税务机关进行税务检查中的权利主要有：查账权、场地检查权、责成提供资料权、询问权、在交通要道和邮政企业的查证权、查核存款账户权。

(1) 检查纳税人的账簿、记账凭证、报表和有关资料，检查扣缴义务人代扣代缴税款账簿、记账凭证和有关资料。

因检查需要时，经县以上税务局(分局)局长批准，可以将纳税人、扣缴义务人以前会计年度的账簿、记账凭证、报表和其他有关资料调回税务机关检查，但是税务机关必须向纳税人、扣缴义务人开付清单，并在3个月内完整退还；有特殊情况的，经设区的市、自治州以上税务局局长批准，税务机关可以将纳税人、扣缴义务人当年的账簿、记账凭证、报表和其他有关资料调回检查，但是税务机关必须在30日内退还。

(2) 税务机关有权到纳税人的生产、经营场所和货物存放地检查，但不得进入纳税人生活区进行检查。

(3) 责成提供资料权。税务机关有权责成纳税人、扣缴义务人提供与纳税或者代扣代缴、代收代缴税款有关的文件、证明材料和有关资料。

(4) 询问权。税务机关有权询问纳税人、扣缴义务人与纳税或者代扣代缴、代收代缴税款有关的问题和情况。

(5) 在交通要道和邮政企业的查证权。税务机关有权到车站、码头、机场、邮政企业及其分支机构检查纳税人托运、邮寄应税商品、货物或其他财产的有关单据、凭证和有关资料。

(6) 查核存款账户权。经县以上税务局(分局)局长批准，凭全国统一格式的检查存款账户许可证明，查核从事生产、经营的纳税人、扣缴义务人在银行或者其他金融机构的存款账户；税务机关在调查税收违法案件时，经设区的市、自治州以上税务局(分局)局长批准，可以查询案件涉案人员的储蓄存款。

(7) 其他。

① 税务机关采取税收保全措施的期限一般不得超过6个月；重大案件需要延长的，应当报国家税务总局批准。

② 税务机关调查税务违法案件时，对与案件有关的情况和资料，可以记录、录音、录像、照相和复制。

③ 税务机关对纳税人、扣缴义务人及其他当事人处以罚款或者没收违法所得时，应当开付罚没凭证；未开付罚没凭证的，纳税人、扣缴义务人以及其他当事人有权拒绝给付。

第六节 税收法律责任

一、税收法律责任的概念及形式

(一) 税收法律责任的概念

税收法律责任,是指税收法律关系的主体因违反税收法律规范所应承担的法律后果。准确、及时、全面追究税收违法者的法律责任,有利于维护正常的税收分配关系和税收征收管理关系,确保国家的税收收入,预防、打击税收违法犯罪行为,维护纳税人的合法权益。

(二) 税收法律责任的形式

税收法律责任按其责任形式的不同,可分为税收行政法律责任和税收刑事法律责任。

1. 税收行政法律责任

税收行政法律责任,是指税收法律关系主体违反税收法律规范,尚不构成犯罪的,由税务机关或其提请的有关部门依照行政程序所给予的税收行政制裁。按照处罚的对象不同,税收行政法律责任可分为税收行政处罚和税收行政处分。

税收行政处罚,适用于各类纳税人和扣缴义务人,可以是企业、事业等单位,也可以是个体工商户、承包经营户等从事生产经营的个人。税收行政处罚的形式主要是罚款、责令限期改正、责令限期缴纳、吊销税务登记证、收回税务机关发给的票证、吊销营业执照、采取税收保全措施、采取税收强制执行措施、没收违法所得等,其中罚款、责令限期改正、责令限期缴纳是最常用的处罚形式。

税收行政处分,适用于直接责任人员,主要是税务人员和其他直接责任人员。按违法程度的不同,税收行政处分的形式有警告、记过、记大过、降级、降职、留用察看、开除等。

2. 税收刑事法律责任

税收刑事法律责任,是指税收法律关系主体违反税收法律规范,情节严重构成犯罪的,由司法机关对其进行的刑事制裁。根据我国有关税法和《刑法》规定,税法主体触犯刑律所构成的犯罪主要有偷税罪、抗税罪、行贿罪、虚开增值税发票罪、伪造增值税发票罪、骗取出口退税罪、徇私舞弊罪、玩忽职守罪等。以上犯罪所要承担的刑事法律责任就是刑罚,分为主刑和附加刑。主刑有管制、拘役、有期徒刑、无期徒刑、死刑五种;附加刑有罚金、剥夺政治权利、没收财产三种。

二、税收法律责任的主要内容

根据我国税法规定,不同税法主体的权利义务不同,因此其违法应承担的税收法律责任也不同,大致可分四种情况:纳税人的法律责任、扣缴义务人的法律责任、税务人员和税务机关的法律责任及其他税务当事人的法律责任。

(一) 纳税人的税收法律责任

纳税人依其违法程度不同,可能承担行政法律责任,也可能承担刑事法律责任,主要有以下几种情况:

1. 违反税务管理有关规定的行为及其法律责任

根据我国《税收征管法》,纳税人违反税务管理规定的行为主要有以下几种情况。

- (1) 不按照规定的期限申报办理、变更或者注销登记。
- (2) 不按照规定设置、保管账簿或者保管记账凭证和有关资料。
- (3) 不按照规定财务、会计制度或者财务、会计处理办法和会计核算软件报送税务机关备查。
- (4) 不按规定将其全部银行账号向税务机关报告。
- (5) 不按照规定安装、使用税控装置,或者受或者擅自改动税控装置。
- (6) 不办理税务登记。

- ① 不按照规定使用税务登记证件,或者转借、涂改、损毁、买卖、伪造税务登记证件;
- ② 逃避、拒绝或者以其他方式阻挠税务机关的税务检查。

纳税人的第(1)至第(5)种违法行为,由税务机关责令限期改正,可以处2 000元以下的罚款;情节严重的,处2 000元以上1万元以下的罚款。纳税人的第(6)种违法行为,税务机关责令限期改正;逾期不改正的,经税务机关提请,由工商行政管理机关吊销营业执照。纳税人的第七种违法行为,由税务机关处2 000元以上1万元以下的罚款,情节严重的,处1万元以上5万元以下罚款。纳税人的第8种违法行为,由税务机关责令改正,可以处1万元以下的罚款;情节严重的,处1万元以上5万元以下的罚款。

2. 违反税款征收规定的行为及其法律责任

(1) 违反纳税申报规定的行为及其法律责任。根据《税收征管法》的规定,纳税人未按规定的期限办理纳税申报和报送纳税资料的,由税务机关责令限期改正,可以处2 000元以下的罚款;情节严重的,可以处2 000元以上1万元以下的罚款。纳税人不如实纳税申报,不缴或者少缴应纳税款的,由税务机关追缴其不缴或者少缴的税款、滞纳金,并处不缴或者少缴的税款50%以上5倍以下的罚款。

(2) 偷税行为及其法律责任。偷税,是指纳税人伪造、变造、隐匿、擅自销毁账簿、记账凭证,或者在账簿上多列支出或者不列、少列收入,或者经税务机关通知申报而拒不申报或者进行虚假的纳税申报,不缴或者少缴应纳税款的行为。《税收征管法》规定,纳税人偷税的,由税务机关追缴其不缴或者少缴的税款、滞纳金,并处不缴或者少缴的税款50%以上5倍以下的罚款;构成犯罪的,依法追究刑事责任。

(3) 逃避追缴欠税的行为及其法律责任。纳税人欠缴应纳税款,采取转移或者隐匿财产的手段,妨碍税务机关追缴欠缴的税款的,由税务机关追缴欠缴的税款、滞纳金,并处欠缴税款50%以上5倍以下的罚款;构成犯罪的,依法追究刑事责任。

(4) 骗取出口退税的行为及其法律责任。以假报出口或者其他欺骗手段,骗取国家出口退税款的,由税务机关追缴其骗取的退税款,并处骗取税款1倍以上5倍以下的罚款;构成犯罪的,依法追究刑事责任。此外,对骗取国家出口退税款的,税务机关可以在规定期间内停止为其办理出口退税。

(5) 抗税行为及其法律责任。以暴力、威胁方法拒不缴纳税款的,是抗税。纳税人抗税

的,除由税务机关追缴其拒缴的税款、滞纳金外,依法追究刑事责任。情节轻微,未构成犯罪的,由税务机关追缴其拒缴的税款、滞纳金,并处拒缴税款1倍以上5倍以下罚款。

(6)逾期未缴纳税款行为及其法律责任。纳税人在规定期限内不缴或者少缴应纳税款,经税务机关责令限期缴纳,逾期仍未缴纳的,税务机关除依法采取强制执行措施追缴其不缴或者少缴的税款外,可以处不缴或者少缴的税款50%以上5倍以下的罚款。

3. 其他违法行为及其法律责任

(1)违法而拒不接受处理的行为及其法律责任。纳税人有税收违法行为而拒不接受税务机关处理的,税务机关可以收缴其发票或者停止向其发售发票。

(2)编造虚假计税依据的行为及其法律责任。(税收征管法)规定,纳税人编造虚假计税依据的,由税务机关责令限期改正,并处5万元以下的罚款。

(3)行贿行为及其法律责任。纳税人向税务人员行贿,不缴或者少缴应纳税款的,依照刑法的有关规定处罚。

由上可见,纳税人承担法律责任的方式中最常见的是罚款、责令限期改正、责令限期缴纳三种行政处罚。其中,最轻微的处罚,即2000元以下的罚款,可以由税务所决定。

(二)扣缴义务人的税收法律责任

依税法规定,负有代扣代缴、代收代缴税款义务的扣缴义务人,其违法应承担的税收法律责任主要有以下几种情形。

1. 违反税款征收管理规定的行为及其法律责任

具体情况如下。

(1)未按照规定的期限向税务机关报送代扣代缴、代收代缴税款报告表和有关资料的,由税务机关责令限期改正,可以处2000元以下的罚款;情节严重的,可以处2000元以上1万元以下的罚款。

(2)采用与纳税人偷税的同样手段,不缴或者少缴已扣、已收税款的,由税务机关追缴其不缴或者少缴的税款、滞纳金,并处不缴或者少缴的税款50%以上5倍以下的罚款;构成犯罪的,依法追究刑事责任。

(3)在规定期限内不缴或者少缴应解缴的税款,经税务机关责令限期缴纳,逾期仍未缴纳的,税务机关除依法采取强制执行措施追缴其不缴或者少缴的税款外,可以处不缴或者少缴的税款50%以上5倍以下的罚款。

(4)应扣未扣、应收而不收税款的,由税务机关向纳税人追缴税款,对扣缴义务人处应扣未扣、应收未收税款50%以上3倍以下的罚款。

2. 其他违法行为及其法律责任

具体情况如下。

(1)未按照规定设置、保管代扣代缴、代收代缴税款账簿或者保管代扣代缴、代收代缴税款记账凭证及有关资料的,由税务机关责令限期改正,可以处2000元以下的罚款;情节严重的,处2000元以上5000元以下的罚款。

(2)扣缴义务人逃避、拒绝或者以其他方式阻挠税务机关检查的,由税务机关责令改正,可以处1万元以下的罚款;情节严重的,处1万元以上5万元以下的罚款。

(3) 编造虚假计税依据的,由税务机关责令限期改正,并处5万元以下的罚款。

(4) 有税收违法行为而拒不接受税务机关处理的,税务机关可以收缴其发票或者停止向其发售发票。

(三) 税务人员与税务机关的税收法律责任

1. 徇私舞弊或玩忽职守行为及其法律责任

具体情况如下。

(1) 税务人员徇私舞弊的,对依法应当移交司法机关追究刑事责任的不移交,情节严重的,依法追究刑事责任。

(2) 税务人员徇私舞弊或者玩忽职守,不征或者少征应征税款,致使国家税收遭受重大损失,构成犯罪的,依法追究刑事责任;尚不构成犯罪的,依法给予行政处分。

2. 滥用职权行为及其法律责任

具体情况如下。

(1) 税务机关、税务人员查封、扣押纳税人个人及其所扶养家属维持生活必需的住房和用品的,责令退还,并依法给予行政处分;构成犯罪的,依法追究刑事责任。

(2) 税务人员滥用职权,故意刁难纳税人、扣缴义务人的,调离税收工作岗位,并依法给予行政处分。

(3) 税务人员违反法律、行政法规的规定,故意高估或者低估农业税计税产量,致使多征或者少征税款,侵犯农民合法权益或者损害国家利益,构成犯罪的,依法追究刑事责任;尚不构成犯罪的,依法给予行政处分。

(4) 违反法律、行政法规的规定,擅自作出税收的开征、停征或者减税、免税、退税、补税以及其他同税收法律、行政法规相抵触的决定的,除依法撤销其擅自作出的决定外,还应补征应征未征税款,退还不应征收而征收的税款,并由上级机关追究直接负责的主管人员和其他直接责任人员的行政责任;构成犯罪的,依法追究刑事责任。

(5) 税务机关违反规定擅自改变税收征收管理范围和税款入库预算级次的,责令限期改正,对直接负责的主管人员和其他直接责任人员依法给予降级或者撤职的行政处分。

3. 受贿行为及其法律责任

税务人员利用职务上的便利,收受或者索取纳税人、扣缴义务人财物或者谋取其他不正当利益,构成犯罪的,依法追究刑事责任;尚不构成犯罪的,依法给予行政处分。

4. 打击报复行为及其法律责任

税务人员对控告、检举税收违法违纪行为的纳税人、扣缴义务人以及其他检举人进行打击报复的,依法给予行政处分;构成犯罪的,依法追究刑事责任。

5. 其他违法行为及其法律责任

具体情况如下。

(1) 勾结、唆使或者协助纳税人、扣缴义务人从事违法活动,构成犯罪的,依法追究刑事责任;尚不构成犯罪的,依法给予行政处分。

(2) 在征收税款或者查处税收违法案件时,未按照税法规定进行回避的,对直接负责的主

管人员和其他直接责任人员，依法给予行政处分。

(3) 未依法为纳税人、扣缴义务人、检举人保密的，对直接负责的主管人员和其他直接责任人员，由所在单位或者有关单位依法给予行政处分。

(4) 私分扣押、查封的商品、货物或者其他财产的行为及处罚。税务人员私分扣押、查封的商品、货物或者其他财产的，必须责令退回并给予行政处分；情节严重，构成犯罪的，移交司法机关依法追究刑事责任。

(四) 其他税务当事人的法律责任

(1) 未经税务机关依法委托征收税款的，责令退还收取的税款，依法给予行政处分者行政处罚；致使他人合法权益受到损失的，依法承担赔偿责任；构成犯罪的，依法追究刑事责任。

(2) 纳税人、扣缴义务人的开户银行或者其他金融机构拒绝接受税务机关依法检查纳税人、扣缴义务人存款账户，或者拒绝执行税务机关作出的冻结存款或者扣缴税款的决定，或者在接到税务机关的书面通知后帮助纳税人、扣缴义务人转移存款，造成税款流失的，由税务机关处 10 万元以上 50 万元以下的罚款，对直接负责的主管人员和其他直接责任人员处 1 000 元以上 1 万元以下的罚款。

(3) 《税收征管法实施细则》规定，税务代理人超越代理权限，违反税收法律、行政法规，造成纳税人未缴或者少缴税款的，除由纳税人缴纳应纳税款、滞纳金外，对税务代理人处以 2 000 元以下的罚款。

(4) 非法印制发票的，由税务机关销毁非法印制的发票，没收违法所得和作案工具，并处 1 万元以上 5 万元以下的罚款；构成犯罪的，依法追究刑事责任。

各种税法主体违反税收法律、行政法规应当给予行政处罚的行为，在 5 年内未被发现的，不再给予行政处罚。但触犯刑律的，适用刑法关于追诉时效的规定。

本章小结

本章主要讲述了税法的基本原理、税收实体法和税收程序法。主要内容如下。

一、税法的基本原理。包括税收与税法的关系、税法的原则、税收立法、税收法律关系、税法体系和税收征管体制。

二、流转税。包括增值税、消费税和营业税的纳税义务人、征税范围、计税依据、应纳税额的计算、税收优惠和征收管理。

三、财产行为税。包括房产税、车船税、印花税和契税的纳税义务人、征税范围、计税依据、应纳税额的计算、税收优惠和征收管理。

四、所得税。包括企业所得税和个人所得税的纳税义务人、征税范围、计税依据、应纳税额的计算、税收优惠和征收管理。

五、税收征管法律制度。包括税务管理、税款征收和税务检查的相关规定。

六、税收法律责任。包括税收法律责任的表现形式和税收法律责任的主要内容。



(章节自测题)

第五章

审 计 法

学习目的与要求

通过本章的学习,学生应掌握审计的概念、分类,审计法的概念和渊源,政府审计、社会审计、内部审计的审计范围、审计组织和审计人员、审计权限、审计程序、审计准则和审计法律责任。

重点: 审计法的概念、政府审计的权限和范围。

难点: 政府审计与审计审计、内部审计的联系与区别。

第一节 审计法概述

“审计”,一般指审核、稽查和计算,有时也被称为“审查会计”。是指有权机构(审计主体)依据法律规定对单位、个人(被审计对象)的有关经济活动(主要是有关会计活动)进行评价和认定的专门活动。

一、审计的概念

根据美国会计学会(AAA)审计基本概念委员会 1973 年的《基本审计概念说明》(A Statement of Basic Auditing Concepts),审计被定义为:“审计是一个系统化过程,即通过客观地获取和评价有关经济活动与经济事项认定的证据,以证实这些认定与既定标准的符合程度,并将结果传达给有关使用者”。

有的教科书将审计定义为:“是由独立的专职机构或人员根据授权或委托,依法对被审计单位的会计报表及其他有关资料的真实性、合法性、效益性进行审查,评价经济责任,以维护财经法纪,改善经营管理、提高经济效益的经济监督活动。”^①

还有教材书认为,所谓审计,是指独立的第三方,接受委托人的委托或授权,对被审计单位记录经济活动的会计资料的真实性、准确性、允当性进行审查,并将审查结果向委托人或者授权人报告的一项活动。^②

① 于庆华. 审计学与审计法. 北京:中国政法大学出版社,2005.

② 刘燕. 会计法(第二版). 北京:北京大学出版社,2009.

根据以上定义,审计具有以下特征。

(1) 审计是由独立机构或人员所进行的一种专门性审查和监督活动,审计机构或审计人员应与被审计单位无直接利益关系,这就是审计的“独立性”。独立性是审计的最本质特征,也是所有审计活动的基石。

(2) 审计具有较强的技术性。审计的对象主要是经济活动有关的会计资料,会计记录、会计核算、会计方法等都具有较强的技术性,审计是对会计活动而进行的监督和评价,与经济活动、经济事项相关的会计报表及会计资料属于审计的对象,审计的目的是确认审计对象的真实性、合法性和公允性。因此,审计机构和审计人员的水平应高于被审计对象才能达到满意的审计效果。

(3) 审计具有合法性。首先,审计的主体由法律规定,目前,我国的审计主体由国家审计机关、注册会计师和内部审计机构。其次,审计是基于授权或委托而进行的监督或核查活动,法律或委托人的授权或委托是从事审计活动的法律依据。再次,审计必须依据法定的程序进行,不按照法定程序得出的审计结论为无效的审计结论。

当然,以上概念是在现代意义上使用的概念,审计经历了不同的发展阶段。

(一) 审计的产生阶段:详细审计阶段

据史料考证,我国在西周时期已经出现官厅会计。西周时期的国家财政机构分为两个系统:由“司会”负责会计工作,由“宰夫”负责审计。西周已出现“上计制度”,即由皇帝参加听取和审核各级地方官吏的财政会计报告并决定赏罚的一项制度。汉代将“上计制度”纳入法律规定,称为“上计律”。魏晋时期出现了专职审计机构——“比部”,宋朝时设立“审计院”,自此,我国一直沿用“审计”这种称谓,用于特指监督财政财务的机构。

在国外,审计始于16世纪的意大利,由于合伙制企业的产生和发展,复式簿记首先在意大利出现,会计职业的产生也呼唤注册会计师审计的出现。1581年威尼斯出现了威尼斯会计协会,它就是职业会计师(即后来注册会计师)的自律组织。注册会计师起源于意大利,在英国得到发展。

19世纪的英国,自由资本主义得到快速发展,企业所有权与经营权进一步分离,英国出现了一批以查账为职业的独立会计师。1845年英国《公司法》规定,股份公司的账目必须经董事以外的人员审计。1853年,苏格兰爱丁堡创立了第一个注册会计师的专业团体——爱丁堡会计协会。1862年,英国《公司法》规定注册会计师为法定的破产清算人。

从19世纪到20世纪初,审计的技术和方法是详细审计(Detailed Audit),审计的职能主要在于差错纠弊,保证公司会计报表的正确性及财产的真实安全,以保护公司股东的利益。在该阶段,审计突出其“保护”的功能。

(二) 审计的发展阶段:财务报表审计阶段

20世纪初,审计由英国传入美国,1887年美国公共会计师协会(The American Association of Public Accountants)成立,1916年该协会改组为美国注册会计师协会,该组织是目前世界上最大的注册会计师职业团体。详细审计传入美国后,适应美国银行贷款业务的需要形成新的审计概念——资产负债表审计(Balance Sheet Audits),也被称为“美国式注册会计师审计”,更加突出了审计的“鉴证”功能。20世纪30年代,经济危机迫使银行家和投资者日益关注企业的盈利能力,对损益表的审计日益重要。美国的1933年《证券法》和1934年《证券交易法》明确规定:凡上市公司必须向证券交易委员会和股东提供经过审计的财务报表。财务报表审计

的主要特点是,审计对象除了资产负债表以外,更注重以反映企业盈利能力的损益表为中心,无论是资产负债表审计还是损益表(利润表)的审计仍属于对财务报表“鉴证”的范围。

(三) 审计的成熟阶段:管理审计和绩效审计阶段

第二次世界大战后,随着经济的高速发展,内部审计、管理审计、效益审计等审计形式相继出现。资本主义发展到垄断阶段,企业内部管理不断加强,出现了内部控制制度,在内部控制的形成和完善之上产生了内部审计。20世纪中叶,美国出现了现代管理会计,慢慢出现管理会计和传统的财务会计相分离的趋势,后来出现以评价、改进经营管理为目的的管理审计,审计从静态向动态转变,其功能也从“鉴证性”转为“建设性”,审计不仅具有检查、考核和监督会计的功能,而且积极参与经济管理。与此同时,独立注册会计师审计也不断促使企业在财务报表审计的基础上向管理审计和绩效审计方向发展。

二、审计的分类

从不同的角度考察,审计可以分为不同类型。

(一) 根据审计主体的不同,分为政府审计(也称为“国家审计”)、社会审计(或“民间审计”)和内部审计

1. 政府审计

政府审计即国家审计机构所进行的审计活动。在我国,国家审计机构包括中央审计机关——国家审计署,地方各级审计机关——各省、自治区、直辖市和各地、市、县(区)地方人民政府设置的审计厅、审计局等。根据我国《审计法》第二条的规定,审计机关对国务院各部门和地方各级人民政府及其各部门的财政收支,国有的金融机构和企业事业组织的财务收支,以及其他依照本法规定应当接受审计的财政收支、财务收支的真实、合法和效益,依法进行审计监督。

政府审计具有强制性、法治性和监督性等特点。

2. 社会审计

社会审计即注册会计师所进行的审计活动。在我国,社会审计是由依法成立的会计师事务所接受委托,按照法律规定的程序对被委托事项进行评价和认定,以确定其是否真实、合法和公允的活动。根据我国《注册会计师法》第十四、第十五条规定,注册会计师承办下列审计业务:(1)审查企业会计报表,出具审计报告;(2)验证企业资本,出具验资报告;(3)办理企业合并、分立、清算事宜中的审计业务,出具有关的报告;(4)法律、行政法规规定的其他审计业务。注册会计师依法执行审计业务出具的报告,具有证明效力。注册会计师可以承办会计咨询、会计服务业务。

社会审计具有自愿性、行业自律性、经济鉴证性等特点。

3. 内部审计

内部审计是组织内部的一种独立客观的监督和评价活动,它通过审查和评价经营活动及内部控制的适当性、合法性和有效性来促进组织目标的实现。我国的内部审计一般分为部门内部审计和单位内部审计两类。根据国家审计署《关于内部审计工作的规定》第二条,内部审计是独立监督和评价本单位及所属单位财政收支、财务收支、经济活动的真实、合法和效益的行为,以促进加强经济管理和实现经济目标。

内部审计具有内部性、经济监督和评价性等特点。

(二) 根据审计内容和目的的不同,分为财政财务审计、财经法纪审计、经济责任审计、经济效益审计

1. 财政财务审计

财政财务审计又称传统审计,包括财政审计和财务审计两种。财政审计是指审计机关对国务院各部门和地方各级人民政府及其各部门的财政收支活动的真实性、合法性和效益性进行审计;财务审计是指审计机关对国有的金融机构和企业事业组织的财务收支的真实性、合法性和效益性进行审计。

2. 财经法纪审计

财经法纪审计是指审计机关对被审计对象出现的严重违反财经法律和财经纪律,损害国家利益的行为所进行的专案审计。财经违纪审计一般根据举报材料或上级交办而启动,有时也因为例行的财政财务审计中发现的线索而启动。对于情节严重、触犯刑法有关规定的,审计机关应将其移交司法机关追究刑事责任。

3. 经济责任审计

经济责任审计是审计机关对于国家机关和依法属于审计机关审计监督对象的其他单位的主要负责人,在任职期间对本地区、本部门或者本单位的财政收支、财务收支以及有关经济活动应负经济责任的履行情况所进行的审计。

4. 经济效益审计

经济效益审计是指审计机关对被审计对象的财政财务收支及经营管理的经济效益所进行的审计。经济效益审计重点在于评价执行规划、预算的效果性,经济资源利用的经济性或经济活动的效率性。

除了以上两种重要的分类,审计还有以下分类:根据审计内容范围的不同,可以分为全部审计、局部审计、专项审计;根据审计实施时间的不同,可以分为事前审计、事中审计和事后审计;根据审计的强制性不同,可以分为强制审计和任意审计;根据审计执行地点的不同,可以分为报送审计和现场审计,等等。在所有的分类当中,以审计主体为标准的分类最为重要。

三、审计与会计的区别

审计与会计之间关系特别紧密,从审计发展的历史来看,审计与复式簿记相伴而生,并且传统审计基本上是会计报表的审计,因此,审计无法与会计相分离。然而,它们还是存在以下区别。

1. 目的不同

会计的目的在于满足会计核算和会计监督的需要,如实反映会计主体财务状况、经营成果和现金流量,为会计信息需求者提供可靠的会计信息。

审计的目的根据不同类型而有所区别,政府审计是维护国家财政经济秩序,提高财政资金使用效益,促进廉政建设,保障国民经济和社会健康发展;社会审计的目的是发挥注册会计师在社会经济活动中的鉴证和服务作用,维护社会公共利益和投资者的合法权益,促进社会主义市场经济的健康发展。内部审计的目的在于监督和评价本单位及所属单位财政收支、财务收支、经济活动的真实、合法和效益的行为,以促进加强经济管理和实现经济目标。

2. 方法不同

会计方法是核算和监督会计对象、完成会计任务的手段。会计方法包括会计核算方法、会计分析方法和会计检查方法,会计核算方法有八项:设置会计科目和账户、复式记账、填制和审核会计凭证、登记账簿、成本计算、财产清查、编制财务报告、会计资料分析利用。

审计的方法可以归纳为:检查、监盘、观察、查询与函证、计算以及分析性复核。

3. 职能不同

会计的基本职能是会计核算和会计监督,随着社会经济的发展,会计还具有预测、决策、控制、分析、检查等职能。

根据审计类型的不同,审计的职能会略有区别。例如,政府审计的职能是评价和监督,而社会审计的主要职能是鉴证,内部审计的职能是监督、评价、控制等。

4. 法律责任不同

会计法律责任包括三个方面:(1)建立、健全相关的内部控制制度;(2)形成和保持真实、完整的会计资料;(3)保护企业各项财产的安全与完整。

审计的法律责任指审计机关及审计人员应对其审计报告的真实性、合法性承担法律责任。

会计法律责任由企业及相关人员承担,而审计法律责任由会计师事务所及注册会计师来承担。

四、审计法的概念

广义的审计法指由国家制定或认可,调整审计关系法律规范的总称。这里的审计关系既包括政府审计关系,也包括社会审计关系和内部审计关系,因此,广义的审计法包括调整政府审计关系的法律规范,也包括调整社会审计关系的法律规范和调整内部审计关系的法律规范。这是“大审计法”的概念,并且广义的审计法以政府审计为主导,将社会审计、内部审计都纳入政府审计的调整范围。

狭义的审计法是指调整政府审计关系的法律规范,其核心是《中华人民共和国审计法》。本书所指的审计法也主要指狭义的审计法。

我国的审计法渊源(表现形式)主要有以下内容。

1. 宪法中关于审计的规定

我国宪法中设计审计规定的条文有七条,宪法确立了我国的审计监督制度,规定了政府审计机关的法律地位,审计体制、审计监督的基本原则、审计职权、审计长的地位与任免等。宪法是我国审计法的最高渊源,是进行审计立法和建立审计法律制度的基本依据。

2. 审计法及其他法律

除了宪法以外,全国人大及其常务委员会所制定的有关审计方面的法律也是审计法的重要渊源。例如,1994年8月31日第八届全国人民代表大会常务委员会第九次会议通过、2006年2月28日第十届全国人民代表大会常务委员会第二十次会议修正的《中华人民共和国审计法》,1993年10月31日第八届全国人民代表大会常务委员会第四次会议通过的《中华人民共和国注册会计师法》是审计法的基本法律。除此以外,预算法、会计法、证券法、破产法、公司法、企业国有资产管理法、商业银行法等,也是审计法的重要法律渊源。

3. 审计行政法规

审计行政法规是由国务院制定、批准和发布的有关审计监督的行政法规。例如,《中华人民共和国审计法实施条例》、《中华人民共和国预算法实施条例》、《国有企业及国有控股企业领导人员任期经济责任审计暂行规定》、《县级以上党政领导干部任期经济责任审计暂行规定》、《中央预算执行情况审计监督暂行办法》等。

4. 审计行政规章

审计行政规章是审计署及国务院各部委根据法律、行政法规的规定,在其职权范围内制定发布的有关审计方面的规定、决定、命令、准则等规范性文件。例如,《中华人民共和国国家审计准则》、《审计署关于内部审计工作的规定》、《审计机关审计人员职业道德准则》、《中央企业内部审计管理暂行办法》、《注册会计师注册办法》、《教育系统内部审计工作规定》、《卫生系统内部审计工作规定》、《交通行业内部审计工作规定》、《审计机关审计处理处罚的规定》、《审计机关审计复议的规定》、《审计机关审计听证的规定》等。审计行政规章内容丰富,涉及面广、针对性强,是审计法律、审计行政法规的具体化和补充。

5. 地方性审计法规和规章

地方性审计法规和规章是由省、自治区、直辖市;省、自治区人民政府所在的市;经国务院批准的较大的市的人民代表大会及其常务委员会和人民政府根据法律、行政法规的规定,结合本地区的具体情况制定适用于本行政区域的地方性审计法规和规章。

6. 审计法律解释

审计法律解释是对审计法律规范的含义、概念、术语及其适用等所作的说明。它包括立法解释、司法解释和学理解释三种。审计法的立法解释权主要由全国人大常委会行使,司法解释权由最高人民法院和最高人民检察院行使。学理解释主要是专家学者的意见,不具有法律约束力。

7. 国际条约

国际条约是我国与外国缔结的双边或多边条约及协定性质的文件,主要调整国家之间的审计关系,也是审计法的渊源之一。我国加入的有关审计方面的国际条约或协定构成我国审计立法和司法的基础。在审计准则方面,近年来我国的审计准则不断与国际审计准则趋同。

五、我国的审计法律体系

我国的审计法律体系还是比较凌乱,根据审计主体的不同,可以分为政府审计法律体系、社会审计法律体系和内部审计法律体系,每个体系都有不同的法律规范组成有机的整体。以政府审计法律体系为例,包括了宪法、审计法、审计行政法规、审计准则、审计指南等法律规范体系。除此之外,会计法、税法、公司法、企业国有资产管理法、会计准则等也构成审计法律体系的组成部分。

第二节 政府审计法律制度

我国宪法规定国家实行审计监督制度,政府审计应坚持独立性、合法性、真实性的原则。政府审计法律制度主要是指以《中华人民共和国审计法》、《中华人民共和国审计法实施条例》等法律、法规为基础所形成的法律规范和制度。

一、审计范围

审计范围也即审计机关依法实行审计监督对象的范围。审计范围由法律作出明确规定,《审计法》第二条规定,国务院各部门和地方各级人民政府及其各部门的财政收支,国有的金融机构和企业事业组织的财务收支,以及其他依照本法规定应当接受审计的财政收支、财务收支,依照本法规定接受审计监督。审计机关对前款所列财政收支或者财务收支的真实、合法和效益,依法进行审计监督。具体的审计监督范围如下。

(1) 审计机关对本级各部门(含直属单位)和下级政府预算的执行情况和决算以及其他财政收支情况,进行审计监督。

审计署在国务院总理领导下,对中央预算执行和其他财政收支情况进行审计监督,向国务院总理提出审计结果报告。

地方各级审计机关分别在省长、自治区主席、市长、州长、县长、区长和上一级审计机关的领导下,对本级预算执行和其他财政收支情况进行审计监督,向本级人民政府和上一级审计机关提出审计结果报告。

(2) 审计署对中央银行的财务收支,进行审计监督。审计机关对国有金融机构的资产、负债、损益,进行审计监督。

(3) 审计机关对国家的事业组织和使用财政资金的其他事业组织的财务收支,进行审计监督。

(4) 审计机关对国有企业的资产、负债、损益,进行审计监督。

(5) 对国有资本占控股地位或者主导地位的企业、金融机构的审计监督,由国务院规定。

(6) 审计机关对政府投资和以政府投资为主的建设项目的预算执行情况和决算,进行审计监督。

(7) 审计机关对政府部门管理的和其他单位受政府委托管理的社会保障基金、社会捐赠资金以及其他有关基金、资金的财务收支,进行审计监督。

(8) 审计机关对国际组织和外国政府援助、贷款项目的财务收支,进行审计监督。

(9) 审计机关按照国家有关规定,对国家机关和依法属于审计机关审计监督对象的其他单位的主要负责人,在任职期间对本地区、本部门或者本单位的财政收支、财务收支以及有关经济活动应负经济责任的履行情况,进行审计监督。

(10) 除审计法规定的审计事项外,审计机关对其他法律、行政法规规定应当由审计机关进行审计的事项,依照本法和有关法律、行政法规的规定进行审计监督。

二、审计组织和审计人员

审计组织和审计人员属于审计主体,由法律作出具体规定。政府审计组织和审计人员由法律直接规定设立和授予资格,按照法律规定的职权和程序,进行审计监督。审计组织和人员有以下法律特征。

(1) 独立性。独立性是一切审计活动的要求,独立性也是审计的生命线。首先,为了保证政府审计组织和审计人员的独立性,法律规定审计机关的活动具有独立性,具体表现在:第一,审计机关依照法律规定独立行使审计监督权,不受其他行政机关、社会团体和个人的干涉;第二,国务院设立审计署,在国务院总理领导下,主管全国的审计工作。省、自治区、直

辖市、设区的市、自治州、县、自治县、不设区的市、市辖区的人民政府的审计机关，分别在省长、自治区主席、市长、州长、县长、区长和上一级审计机关的领导下，负责本行政区域内的审计工作。其次，审计机关的经费也具有独立性。最后，审计人员采取回避制。

(2) 专业性。审计主要是对会计活动的评价和监督，会计本身具有较强的专业性，如果审计机关或审计人员的专业性不强，很难完成法律赋予的职责。因此，审计法明确规定，审计人员应当具备与其从事的审计工作相适应的专业知识和业务能力。在实践中，有的地方政府把审计机关作为安置干部的机构，不仅领导人员比例过大，而且领导并没有具备财会或审计方面的专业知识，从而消弱了审计的专业性，这是应予纠正的。

(3) 职业道德性。审计的专业性可以自然而然地推导出其职业道德性，例如，审计法规定审计机关和审计人员办理审计事项，应当客观公正，实事求是，廉洁奉公，保守秘密。审计人员对其在执行职务中知悉的国家秘密和被审计单位的商业秘密，负有保密的义务。2001年，中纪委、中组部、监察部、人事部、审计署联合下发了《审计机关审计人员职业道德准则》，对审计人员的职业道德做出明确的规定，这是所有审计人员在从事审计活动中必须遵守的行为规范。

(4) 双重领导性。双重领导性是指地方各级审计机关受本级政府行政首长和上一级审计机关的双重领导，其中，审计业务以上级审计机关领导为主。《审计法》第十五条规定，审计人员依法执行职务，受法律保护。任何组织和个人不得拒绝、阻碍审计人员依法执行职务，不得打击报复审计人员。审计机关负责人依照法定程序任免。审计机关负责人没有违法失职或者其他不符合任职条件的情况的，不得随意撤换。地方各级审计机关负责人的任免，应当事先征求上一级审计机关的意见。审计业务的双重领导体制不仅在于保障地方各级审计机关依法独立行使审计监督，避免审计人员遭受打击报复，而且也能在很大程度上确保审计质量。

三、审计机关权限

为了保证审计机关依法履行其职责，法律赋予了审计机关某些权限，主要有以下几种。

(1) 要求提供资料权。审计机关有权要求被审计单位按照审计机关的规定提供预算或者财务收支计划、预算执行情况、决算、财务会计报告，运用电子计算机储存、处理的财政收支、财务收支电子数据和必要的电子计算机技术文档，在金融机构开立账户的情况，社会审计机构出具的审计报告，以及其他与财政收支或者财务收支有关的资料，被审计单位不得拒绝、拖延、谎报。被审计单位负责人对本单位提供的财务会计资料的真实性和完整性负责。1994年的审计法规定的“审计机关有权要求被审计单位按照规定报送相关资源”，2006年审计法修订时将“报送资料”改为“提供资料”，主要是因为“报送资料”容易引起歧义。从审计的执行地点来分类，可以分为报送审计和现场审计。就地审计是审计机关派出审计组到被审计单位所在地进行审计，报送审计是被审计单位按照审计机关的要求，将需要审查的全部资料按时送交审计机关进行的审计。“报送”资料的提法容易和报送审计联系起来，实际上，政府审计不仅仅是报送审计，而是报送审计和就地审计相结合。

(2) 审计检查权。审计机关进行审计时，有权检查被审计单位的会计凭证、会计账簿、财务会计报告和运用电子计算机管理财政收支、财务收支电子数据的系统，以及其他与财政收支、财务收支有关的资料和资产，被审计单位不得拒绝。

(3) 银行存款查询权。审计机关经县级以上人民政府审计机关负责人批准，有权查询被审

计单位在金融机构的账户。审计机关有证据证明被审计单位以个人名义存储公款的，经县级以上人民政府审计机关主要负责人批准，有权查询被审计单位以个人名义在金融机构的存款。

(4)调查取证权。审计机关进行审计时，有权就审计事项的有关问题向有关单位和个人进行调查，并取得有关证明材料。有关单位和个人应当支持、协助审计机关工作，如实向审计机关反映情况，提供有关证明材料。

(5)采取行政强制措施权。审计机关进行审计时，被审计单位不得转移、隐匿、篡改、毁弃会计凭证、会计账簿、财务会计报告以及其他与财政收支或者财务收支有关的资料，不得转移、隐匿所持有的违反国家规定取得的资产。审计机关对被审计单位违反前款规定的行为，有权予以制止；必要时，经县级以上人民政府审计机关负责人批准，有权封存有关资料和违反国家规定取得的资产；对其中在金融机构的有关存款需要予以冻结的，应当向人民法院提出申请。审计机关对被审计单位正在进行的违反国家规定的财政收支、财务收支行为，有权予以制止；制止无效的，经县级以上人民政府审计机关负责人批准，通知财政部门和相关主管部门暂停拨付与违反国家规定的财政收支、财务收支行为直接有关的款项，已经拨付的，暂停使用。审计机关采取前两款规定的措施不得影响被审计单位合法的业务活动和生产经营活动。

(6)审计建议权。审计建议权主要涉及两方面的内容：一方面是针对不合法规定的建议权。审计机关认为被审计单位所执行的上级主管部门有关财政收支、财务收支的规定与法律、行政法规相抵触的，应当建议有关主管部门纠正；有关主管部门不予纠正的，审计机关应当提请有权处理的机关依法处理。另一方面是针对违法者的建议权。被审计单位违反审计法规定，转移、隐匿、篡改、毁弃会计凭证、会计账簿、财务会计报告以及其他与财政收支、财务收支有关的资料，或者转移、隐匿所持有的违反国家规定取得的资产，审计机关认为对直接负责的主管人员和其他直接责任人员依法应当给予处分的，应当提出给予处分的建议，被审计单位或者其上级机关、监察机关应当依法及时作出决定，并将结果书面通知审计机关。

(7)通报或公布审计结果权。审计机关有权向政府有关部门通报或者向社会公布审计结果。审计机关通报或者公布审计结果，应当依法保守国家秘密和被审计单位的商业秘密，遵守国务院的有关规定。

(8)提请协助权。审计机关履行审计监督职责，可以提请公安、监察、财政、税务、海关、价格、工商行政管理等机关予以协助。

(9)审计处罚权。审计机关对被审计单位违反预算的行为或者其他违反国家规定的财政收支行为，有权在法定职权范围内采取纠正，具体包括：责令限期缴纳应当上缴的款项；责令限期退还被侵占的国有资产；责令限期退还违法所得；责令按照国家统一的会计制度的有关规定进行处理；其他处理措施。

审计机关对于被审计单位违反国家财经法律和审计法的行为有权进行行政处罚，包括警告、通报批评、罚款、没收违法所得等。

四、审计程序

审计程序简单可以分为审计准备阶段、审计实施阶段和审计报告三个主要阶段。具体如下。

(1)编制审计项目计划。调查审计需求，初选审计项目。对初选项目进行可行性研究和评估，确定备选项目及其优先顺序。配置审计资源。审计计划应该包括的内容有：项目名称、审计目标、审计范围、审计重点、组织和实施单位、审计资源。

(2)调查审计需求。根据国有和地区财政财务收支以及有关经济活动情况、政府工作中心、本级政府等领导机关对审计工作的要求、上级审计机关安排或授权的项目、有关部门委托或提请审计的项目、群众举报、公众关注的事项、经分析相关数据认为应当列入审计的事项、其他方面的需求的要求等。

(3)对初选项目进行调查。调查的依据有：相关法律法规和政策；管理体制、组织结构和主要业务开展情况；财政财务收支状况及结果；相关的信息系统和电子数据情况；监管机构的监管情况及结果；以前的审计情况；其他相关内容。

(4)对初选项目进行评估。包括项目重要程度；项目风险水平；项目审计预期效果；审计频率和覆盖面；项目对审计资源的要求等因素。

(5)配置审计资源。需要考虑配置的审计资源包括审计人力资源、审计时间、审计技术装备、审计经费等。

(6)审计计划审批、调整、执行。审计计划的审批分两种情况，一是按审计机关规定的程序审定，可以组织专家先进行论证；二是报本级政府行政首长批准并报告上一级审计机关。审计计划可以根据实际情况进行适当调整。

(7)委派审计人员，组成审计组。审计机关根据年度审计项目计划确定的审计事项，选派审计人员组成审计组，并指定审计组组长，审计组实行审计组组长或者主审负责制。

(8)审计实施阶段。①编制审计工作方案，审计机关统一组织多个审计组共同实施一个项目或分别实施同一类项目，根据审计计划形成过程中调查审计需求、进行可行性研究的情况，开展进一步调查，确定审计目标、范围、重点和项目组织实施要求。②审计工作方案的内容。审计工作方案应包括：审计目标、审计范围、审计内容和重点、审计工作组织安排、审计工作要求。③审计工作方案的审批和调整。业务部门编制方案，审计机关按照规定的程序审批后下达执行，并可根据情况变化予以调整。④审计工作方案的要求。工作方案作为审计管理的一个方面，是审计计划的细化；其内容和要求应当与审计计划保持一致。

(9)获取审计证据。审计证据应满足适当性和充分性的要求。总体上，审计机关可以采取详查、抽查、抽样等方法取得审计证据。经常用到的具体审计方法有：检查、观察、询问、外部调查、重新计算、重新操作、分析等。

(10)形成审计记录。审计记录包括调查了解记录、审计工作底稿、重要管理事项记录等类型。①调查了解记录是对被审计单位及其相关情况的调查了解情况，对被审计单位存在重要问题可能性的评估情况，确定的审计事项及其应对措施。②审计工作底稿：审计实施的主要步骤和方法、取得的审计证据名称和来源、审计认定的事实摘要、得出的审计结论及依据的标准。③重要管理事项记录。其应记录的内容包括：可能损害审计独立性的情形及采取的措施；聘请外部人员的相关情况；被审计单位承诺情况；审计报告征求意见情况、被审计单位反馈意见及采纳情况；审计组对发现的重要问题和审计报告的讨论过程和结果；审计机关业务部门复核情况和意见；审理机构审理情况和意见；审计机关审定情况和意见；未能遵守的约束性条款及原因；审计任务无法完成的原因和影响；其他重要管理事项。

(11)重大违法行为检查。审计机关在实施审计的过程中，如果通过群众举报、公众反映和媒体报道等相关线索发现被审计单位存在重大违法行为时，应采取增派有经验和能力的审计人员、扩大检查范围、扩大获取外部证据、采取保全措施、提请有关机关协助和配合、向政府和有关部门报告等特别应对措施，加大对重大违法行为的检查力度。

(12) 出具审计报告。经过实施审计,最终得出审计结论,形成审计报告。审计报告的要素应该包括:标题、文号、被审计单位名称、审计项目名称、内容、审计机关名称、签发日期;经济责任审计还包括被审计人员姓名及职务。一般来说,审计报告应包含以下内容。

- ① 审计依据。
- ② 实施审计的基本情况。
- ③ 被审计单位的基本情况。
- ④ 审计评价意见。
- ⑤ 以往审计决定执行情况和审计建议采纳情况。

⑥ 审计发现的被审计单位违规行为和其他重要问题的事实、定性、处理处罚意见及依据的法律法规和标准。

- ⑦ 审计移送处理事项的事实和移送处理意见。
- ⑧ 针对审计发现的问题,根据需要提出的改进建议。

⑨ 根据情况,还包括有关整改情况、被审计人员履行经济责任情况和对审计发现的问题应承担的责任、核查社会审计机构审计报告发现的问题。

审计机关出具审计报告应当遵守法定的程序,一般要经过这样几个阶段:审计组讨论形成审计结果文书→征求被审计单位意见→业务部门复核→审理机构审理→审计机关审定。

(13) 做出审计决定。审计决定属于具体的行政行为,审计决定应该包括的内容有:①审计的依据、内容和时间;②违规行为的事实、定性、处理处罚决定以及法律法规依据;③处理处罚决定执行的期限和被审计单位书面报告审计决定执行结果等要求;④依法提请政府裁决或者申请行政复议、提起行政诉讼的途径和期限。

(14) 审计移送处理。经过审计机关的审计,如果发现有违法犯罪行为需要移交司法机关进行处理的,应该制作“审计移送处理书”,审计移送处理书应包括以下内容:①审计的时间和内容;②依法需要移送的事项的事实、定性及其依据和审计机关的意见;③移送的依据和移送处理说明;④所附的审计证据材料。

(15) 公布审计结果。除涉及国家秘密和被审计单位商业秘密、正在调查处理过程中的事项和法律法规规定不予公开的其他的的信息外,审计结果可依法向社会公布。公布审计结果的内容包括:被审计单位基本情况、审计评价意见、审计发现的主要问题、处理处罚决定及审计建议、被审计单位的整改情况。

(16) 审计整改检查。对于审计报告、审计建议、审计决定等法律文书的落实情况,审计机关可以通过审计整改检查机制,督促被审计单位和其他单位整改。整改检查应包括以下内容:①检查内容:执行审计决定情况、对要求自行纠正事项采取措施情况、落实审计建议情况、移送事项处理情况。②检查方式:实地检查、审阅书面资料、结合下一次审计进行检查,并取得证明材料。③检查报告的内容:审计机关就检查工作开展情况、被审计单位和其他单位整改情况、未整改事项的原因和建议向审计机关提出检查报告;审计机关汇总向本级政府报送关于审计工作报告中指出问题的整改情况报告。

五、政府审计准则

审计准则是审计机关在从事审计活动的过程中应该遵守的操作规程、方法和要求,是审计质量的重要保障。

最高审计机关国际组织于1977年通过了《利马宣言——审计规则指南》，这是国际上第一部关于政府审计规则的国际性文件。《利马宣言》主要内容包括审计的基本原则、审计的独立性、最高审计组织与议会和政府的关系、最高审计组织的职权、审计方法和审计人员、审计报告、最高审计机关的审计范围等内容。最高审计机关国际组织在1984年成立了审计准则委员会，该委员会1989年制定了《政府审计准则》并获通过，1992年对《政府审计准则》进行修订，《政府审计准则》由政府审计的基本要求、一般准则、现场准则和报告准则等四部分组成，为各国根据本国实际制定政府审计准则提供了参考。

1996年，国家审计署发布了国家审计基本准则和37个审计规范，这是我国第一部政府审计准则。2000年1月28日，审计署修订了国家审计基本准则，修订后的基本准则一共五章，47条，包括总则、一般准则、作业准则、报告准则、审计报告处理准则、附则等内容，并陆续发布了17个通用审计准则和3个专业审计准则。2010年9月1日，审计署对原有各项准则进行全面修订，形成单一的国家审计准则。审计准则共七章，200条。其内容包括总则、审计机关和审计人员、审计计划、审计实施（审计实施方案、审计证据、审计记录、重大违法行为检查）、审计报告（审计报告的形式和内容、审计报告的编审、专题报告与综合报告、审计结果公布、审计整改检查）、审计质量控制和责任、附则等内容。

六、政府审计和内部审计的区别

政府审计属于外部审计，是外部监督，内部审计属于内部审计，也即内部监督。政府审计与内部审计的关系应该是紧密联系的，如果内部审计做得较好，可以减轻政府审计的工作。例如，2012年国家审计署在对财政部2011年执行预算情况和其他财政收支情况进行审计中，查出预算执行中不符合财经制度规定的问题金额5 298.31万元，其他财政收支方面不符合财经制度规定的问题金额1 111.24万元。查出铁道部2011年预算执行中不符合财经制度规定的问题金额810.13万元，其他财政收支方面不符合财经制度规定的问题金额127 974.11万元。所以，部门和单位的内部审计工作还亟待加强。政府审计和内部审计的主要区别如下。

(1)从审计的目的来看，政府审计在于维护国家经济安全，推进民主法制，促进廉政建设，保障国家经济和社会健康发展。而内部审计在于促进加强单位或部门的经济管理和实现经济目标。

(2)从审计的原则来看，政府审计要坚持正直、独立客观、保密原则，还要坚持公共责任理念、透明度原则。内部审计主要是坚持正直、客观、保密、胜任能力原则。

(3)从审计组织来看，政府审计组织由法律做出明确规定，其所实施的审计行为具有强制性。而内部审计组织一般由单位或部门自行决定（法律、法规另有规定的除外），内部审计组织根据其负责人或权力机构的安排进行审计工作，其所实施的审计行为不具有强制性。

(4)从审计业务种类来看，政府审计除了包括财务审计、合规审计、绩效审计。还可以进行审计检查、作出审计决定，内部审计不具有行政检查和行政处罚的功能。

(5)从审计职业胜任能力要求来看，政府审计人员的职业胜任资格由行政法规明确规定，并且有明确的职业道德要求，内部审计人员的职业胜任能力由另外的途径来规定。

第三节 社会审计(注册会计师)法律制度

社会审计也称为民间审计或注册会计师审计,是以《中华人民共和国注册会计师法》为基础,包括行政规章、独立审计准则等执业规范在内的法律规范和制度。

一、审计范围

社会审计范围也即审计业务范围,根据《注册会计师法》及相关法律、法规的规定,社会审计的业务范围包括以下内容。

(1) 审计业务。审计业务是会计师事务所接受委托,指派注册会计师对被审计单位的财务报告或其他特定事项进行审计并出具报告的活动。注册会计师的审计业务具体包括:审查企业会计报表,出具审计报告;验证企业资本,出具验资报告;办理企业合并、分立、清算事宜中的审计业务,出具有关的报告;办理法律、行政法规规定的其他审计业务。审计业务属于社会审计最传统也是最基本的核心业务。

(2) 审阅业务。审阅业务是会计师事务所接受委托,指派注册会计师对委托事项进行审阅,说明是否注意到某些事项,使其相信财务报表没有按照适用的会计准则的规定编制,未能在所有重大方面公允反映被审阅单位的财务状况、经营成果、现金流量。相对审计来说,审阅程序简单,证明程度有限,审阅成本也较低。

(3) 会计咨询、会计服务业务。会计咨询、会计服务业务是指注册会计师凭借其专业知识和执业经验,服务于委托方的经营管理和其他业务的活动。会计咨询、会计服务业务通常包括:设计财务会计制度;培训会计人员;担任会计顾问或财务顾问;代理记账、纳税申报;资产评估;参与可行性研究;提供管理咨询(包括对公司的治理结构、预算管理、人力资源管理、绩效管理等提出诊断及专业建议)等。

(4) 法定业务。法定业务是根据法律、法规的规定,必须由注册会计师从事的工作。例如,根据外商投资企业法的规定,必须由中国注册会计师进行验证和担任清算人;根据证券法的规定,股票发行和公告年度报表,必须经注册会计师审计;根据破产法的规定,注册会计师、律师等专业人士可以担任破产管理人等。

(5) 其他新兴业务。其他新兴业务包括审计、审阅以外的鉴证业务,如预测性财务信息审核、系统鉴证等。国际会计师联合会(IPAC)下属的国际审计实务委员会于2002年发布了《国际鉴证业务准则第100号——鉴证业务》(ISAE 100),2004年,ISAE 100被废止,取代它的是《国际鉴证业务准则第3000号——历史财务信息审计或审阅以外的鉴证业务》(ISAE 3000),ISAE 3000于2005年1月1日生效。在借鉴国际准则体系和ISAE 3000的基础上,中国注册会计师协会起草了《中国注册会计师其他鉴证业务准则第3101号——历史财务信息审计或审阅以外的鉴证业务》,并由财政部发布实施。

二、审计组织和审计人员

(一) 审计组织

根据《注册会计师法》的规定,社会审计组织可以采取两种组织形式:合伙制和有限责任制。

(1) 合伙会计师事务所。合伙制的会计师事务所是由合伙人按照合伙协议出资, 由合伙人按照出资比例或者协议的约定, 以各自的财产承担责任。合伙人对会计师事务所的债务承担连带责任。根据《合伙企业法》的规定, 合伙可以分为普通合伙和特殊的普通合伙两种形式, 采取特殊的普通合伙形式(西方国家称为“有限责任合伙制”, LLPs), 无过失的合伙人对于其他合伙人的过失或不当执业行为以自己在事务所的财产为限承担责任, 不承担无限责任。

设立合伙会计师事务所的条件是: 有2名以上合伙人; 合伙人持有中国注册会计师证书并在其他会计师事务所从事审计业务5年以上, 且无不良记录; 有书面合伙协议; 有会计师事务所的名称和固定的执业场所。

(2) 有限责任会计师事务所(Limited Liability Companies, LLCs)。设立有限责任会计师事务所应符合以下条件: 不少于30万元的注册资本; 有一定数量的专职从业人员, 其中至少有5名注册会计师作为股东; 股东共同制定章程; 有会计师事务所的名称; 有固定的办公场所。

(二) 审计人员

社会审计人员也即注册会计师, 是依法取得注册会计师证书并接受委托从事审计、会计咨询和服务等业务的执业人员。

注册会计师执业资格应该通过全国统一考试的方式来获取。具有高等专科以上学校毕业的学历或者具有会计或者相关专业(指审计、统计、经济)中级以上技术职称的中国公民, 可以申请参加注册会计师全国统一考试; 具有会计或者相关专业高级技术职称的人员, 可以免予部分科目的考试。

根据《港澳台地区居民和外国籍公民参加中华人民共和国注册会计师统一考试办法》的规定, 中国香港、澳门、中国台湾地区居民及按对等原则确认的外国籍公民具备下列条件之一者, 可以申请参加考试: (1) 具有教育主管部门认可的境内外高等专科以上学校毕业的学历; (2) 已取得境外法律认可的注册会计师资格(或其他相应资格)。

参加注册会计师全国统一考试成绩合格, 并从事审计业务工作两年以上的, 可以向省、自治区、直辖市注册会计师协会申请注册。除了有法律规定不予注册的情形外, 受理申请的注册会计师协会应当准予注册。准予注册的申请人, 由注册会计师协会发给国务院财政部门统一制定的注册会计师证书。

根据法律规定, 注册会计师执行审计业务, 必须按照执业准则、规则确定的工作程序出具报告。注册会计师执行审计业务出具报告时, 不得有下列行为: (1) 明知委托人对重要事项的财务会计处理与国家有关规定相抵触, 而不予指明; (2) 明知委托人的财务会计处理会直接损害报告使用人或者其他利害关系人的利益, 而予以隐瞒或者作不实的报告; (3) 明知委托人的财务会计处理会导致报告使用人或者其他利害关系人产生重大误解, 而不予指明; (4) 明知委托人的会计报表的重要事项有其他不实的内容, 而不予指明。

除了以上执业行为要求, 注册会计师不得有下列行为: (1) 在执行审计业务期间, 在法律、行政法规规定不得买卖被审计单位的股票、债券或者不得购买被审计单位或者个人的其他财产的期限内, 买卖被审计单位的股票、债券或者购买被审计单位或者个人所拥有的其他财产; (2) 索取、收受委托合同约定以外的酬金或者其他财物, 或者利用执行业务之便, 谋取其他不正当的利益; (3) 接受委托催收债款; (4) 允许他人以本人名义执行业务; (5) 同时在两个或者两个以上的会计师事务所执行业务; (6) 对其能力进行广告宣传以招揽业务。

三、审计组织和审计人员权限

审计组织和审计人员的主要权限如下。

(1) 独立审计权。《注册会计师法》规定,注册会计师和会计师事务所依法独立、公正执行业务,受法律保护。会计师事务所受理业务,不受行政区域、行业的限制;但是,法律、行政法规另有规定的除外。

(2) 不受非法干预权。《注册会计师法》规定,委托人委托会计师事务所办理业务,任何单位和个人不得干预。会计师事务所设立分支机构,须经分支机构所在地的省、自治区、直辖市人民政府财政部门批准。

(3) 证明权。法律规定,注册会计师依法执行审计业务出具的报告,具有证明效力。即除有相反证据以外,注册会计师出具的审计报告,法律推定是真实、可靠的。

(4) 查阅资料权。注册会计师执行业务,可以根据需要查阅委托人的有关会计资料 and 文件。

(5) 现场查看权。注册会计师执行业务,可以查看委托人的业务现场和设施,要求委托人提供其他必要的协助。

(6) 拒绝出具报告权。根据法律规定,注册会计师执行审计业务,遇有下列情形之一的,应当拒绝出具有关报告:(1) 委托人示意其作不实或者不当证明的;(2) 委托人故意不提供有关会计资料 and 文件的;(3) 因委托人有其他不合理要求,致使注册会计师出具的报告不能对财务会计的重要事项作出正确表述的。

除了享有以上法定权利,注册会计师也应承担相应的义务,包括对利害关系业务进行回避和保守商业秘密的义务。

四、审计程序

与政府审计程序一样,社会审计程序也包括审计准备阶段、审计实施阶段和审计报告三个主要阶段,具体程序如下。

(1) 注册会计师在了解被审计单位基本情况的基础上,同委托人就审计约定事项的有关内容进行商谈,并考虑其自身能力及能否保持独立性,初步评价审计风险,确定是否接受委托。如果决定接受审计委托,由会计师事务所统一受理并与委托人签订审计业务约定书。

(2) 编制审计计划,对审计工作做出合理安排,并根据审计过程中的情况变化,及时修改和补充计划。

(3) 审计实施阶段。审计实施也称审计外勤工作,首先,要研究和评价被审计单位的相关内部控制制度,据以确定实质性测试的性质、时间和范围。其次,初步评价内部控制。注册会计师对在审计过程中发现的内部控制制度的重大缺陷,应当向被审计单位报告,如有需要,可出具管理建议书。

(4) 对内部控制的符合性测试和实质性测试。进行符合性测试和实质性测试一般应采用抽样审计方法。

(5) 收集、评价审计证据。可以运用检查、监盘、观察、查询及函证、计算、分析性复核等方法,获取充分、适当的审计证据。

(6) 建立审计工作底稿。注册会计师应当将审计计划及其实施过程、结果和其他需要加判断的重要事项,记录于审计工作底稿。注册会计师应当对审计工作底稿进行必要的检查和复核。

(7)其他事项。注册会计师可以根据需要配备相应的业务助理人员和聘请专家协助工作,但应对其工作结果负责。应当对被审计单位的期后事项、或有损失及持续经营能力等的重要事项予以关注,必要时,应在审计报告中予以反映。在实施审计的过程中注册会计师应充分考虑审计重要性与审计风险。从研究、评价被审计单位的内部控制,进行符合性测试和实质性测试、收集评价审计证据到建立审计工作底稿,都属于审计实施阶段。

(8)审计报告。注册会计师应当在实施必要的审计程序后,以经过核实的审计证据为依据,形成审计意见,出具审计报告。审计报告应当包含审计范围、会计责任与审计责任、审计依据和已实施的主要审计程序等事项,说明被审计单位会计报表的编制是否符合国家有关财务会计法规的规定,在所有重大方面是否公允地反映了其财务状况、经营成果和资金变动情况,以及所采用的会计处理方法是否遵循了一贯性原则。审计报告分为无保留意见、保留意见、否定意见和拒绝表示意见四种意见类型。在表示保留意见、否定意见或拒绝表示意见时,应明确说明理由,并在可能情况下,指出其对会计报表反映的影响程度。

五、注册会计师审计准则

国际会计师联合会 1980 年颁布了《国际审计指南》(ISAs),其基本内容包括了一般准则、外勤工作准则、报告准则,是注册会计师进行独立审计应该遵循的专业审计标准。

从理论上来说,中国的注册会计师(社会审计)准则体系由三个层面组成:①独立审计基本准则。独立审计基本准则是独立审计准则的总纲,是对注册会计师专业胜任能力的基本要求和执业行为的基本规范,是制定独立审计具体准则、实务公告和执业规范指南的基本依据。②独立审计具体准则与独立审计实务公告独立审计具体准则是依据独立审计基本准则制定的,是对注册会计师执行一般审计业务、出具审计报告的具体规范。独立审计实务公告是依据独立审计基本准则制定的,是对注册会计师执行特殊行业、特殊目的、特殊性质的审计业务、出具审计报告的具体规范。③执业规范指南。执业规范指南是依据独立审计基本准则、具体准则与实务公告制定的,为注册会计师执行独立审计具体准则、实务公告提供可操作的指导意见。

1995 年 12 月 25 日,财政部(财会协字[1995]48 号文)发布了《独立审计基本准则》,该基本准则一共五章,25 条,包括总则、一般准则、外勤准则、报告准则、附则等内容,同时发布了会计报表审计、审计业务约定书、审计计划、审计抽样、审计证据、审计工作底稿等具体准则,从 1996 年到 2006 年,又陆续发布其他具体准则和实务公告,构成了我国社会审计的初步准则体系。

2006 年 2 月 15 日,财政部(财会[2006]4 号文)批准了中国注册会计师协会拟订的《中国注册会计师鉴证业务基本准则》等 22 项准则和修订的《中国注册会计师审计准则第 1142 号——财务报表审计中对法律法规的考虑》等 26 项准则,并同时废止了《独立审计基本准则》等相关准则。

2010 年 11 月,财政部批准了中国注册会计师协会修订的《中国注册会计师审计准则第 1101 号——注册会计师的总体目标和审计工作的基本要求》等 38 项准则,并同时废止财会[2006]4 号文中《中国注册会计师审计准则第 1101 号——财务报表审计的目标和一般原则》等 35 项准则。

2012 年中国注册会计师协会发布了《中国注册会计师执业准则指南》,指南是对注册会计

师执业准则的细化、深化和具体化,为注册会计师如何正确理解和运用准则提供可操作性的指导意见,与注册会计师执业准则构成一个完整的注册会计师执业规范体系。

六、社会审计和政府审计的区别

社会审计和政府审计同属于外部审计,区别于部门或单位的内部审计,并且社会审计和政府审计的程序和准则都比较相似,但二者还是有着明显的区别。

(1)从审计工作的目标来看,社会审计在于维护社会公共利益和投资者及相关利益者的合法权益;政府审计属于公共审计,其目的在于维护国家经济安全,促进廉政建设,保障国家经济和社会健康发展。

(2)从审计监督的性质来看,社会审计属于社会监督,其强制性较弱;而政府审计属于行政监督,具有强制性。

(3)从采用的审计标准来看。社会审计依据的是《中华人民共和国注册会计师法》和相关的审计准则;而政府审计是依据《中华人民共和国审计法》、《中华人民共和国审计法实施条例》和《国家审计准则》等进行审计。

(4)从经费、收入来源来看,社会审计的费用和收入来源于委托人;而政府审计所需要的经费由财政支付。从这点来看,政府审计工作的独立性应比社会审计更强,审计报告的质量应该更高。

(5)从调查取证的权限来看。社会审计在获取证据时很大程度上有赖于被审计单位及相关单位的配合和协助,对被审计单位及相关单位没有行政强制力。而政府审计机关有权就审计事项的有关问题向有关单位和个人进行调查,并取得有关证明材料,有关单位和个人应当支持、协助,如实向审计机关反映情况,提供有关证明材料,因此,法律规定政府审计具有行政强制力。

(6)对发现问题的处理方式不同。注册会计师对审计过程中发现需要调整和披露的事项只能提请被审计单位调整和披露,没有行政强制力,如果被审计单位拒绝调整和披露,注册会计师可以出具保留意见或否定意见的审计报告。考虑到审计范围可能受到被审计单位或客观环境的限制,注册会计师还可以出具保留意见或无法表示意见的审计报告;而政府审计人员不仅要出具审计意见书,而且可以要求被审计单位进行限期整改,对相关违规行为要做出审计决定或者向有关主管机关提出处理、处罚意见。

第四节 内部审计法律制度

根据国际内部审计协会(IIA)的内部审计定义,内部审计是一种独立、客观的确认与咨询活动,旨在增加价值和改善组织的运营。它通过应用系统的、规范化的方法,来评价和改善风险管理、控制及治理过程的效果,帮助组织实现其目标。我国内部审计法律制度是根据《审计法》及相关部门规章所确立的对单位或部门内部进行审计的法律规范和制度的总称。

一、审计范围

内部审计的范围也即内部审计机关及其审计人员的工作范围或职责。根据审计署《关于

内部审计工作的规定》第九条的规定，内部审计机构按照本单位主要负责人或者权力机构的要求，履行下列职责。

- (1) 对本单位及所属单位(含占控股地位或者主导地位的单位，下同)的财政收支、财务收支及其有关的经济活动进行审计；
- (2) 对本单位及所属单位预算内、预算外资金的管理和使用情况进行审计；
- (3) 对本单位内设机构及所属单位领导人员的任期经济责任进行审计；
- (4) 对本单位及所属单位固定资产投资项目进行审计；
- (5) 对本单位及所属单位内部控制制度的健全性和有效性以及风险管理进行评审；
- (6) 对本单位及所属单位经济管理和效益情况进行审计；
- (7) 法律、法规规定和本单位主要负责人或者权力机构要求办理的其他审计事项。

二、审计组织和审计人员

(一) 审计组织

我国的内部审计组织一般分为部门内部审计机关和单位内部审计机构。部门内部审计机关是中央及地方各级人民政府各部门为建立内部审计监督制度而设立的专职审计机关，部门内部审计机关在本部门负责人领导下主要负责所属单位和本行业的财务收支及经济效益的审计，其业务受同级政府审计机关的指导，向本部门和同级政府审计机关报告工作。

单位内部审计机构是企事业单位为建立内部审计制度而设立的专职审计机构，单位内部审计机构在本单位负责人的领导下主要负责本单位的财务收支及经济效益的审计，其业务受上一级主管部门审计机构的领导，向本单位和上一级主管部门审计机关报告工作。

根据2003年中国内部审计协会发布的《中国内部审计基本准则》的要求，内部审计机构的设置应考虑组织的性质、规模、内部治理结构及相关规定，并配备一定数量具有执业资格的内部审计人员。内部审计机构和人员应保持独立性和客观性，不得负责被审计单位经营活动和内部控制的决策与执行。内部审计机构应建立有效的质量控制制度，并积极了解、参与组织的内部控制建设。

(二) 审计人员

根据中国内部审计协会发布的《中国内部审计基本准则》，内部审计人员应该具备以下基本条件。

- (1) 内部审计人员应具备必要的学识及业务能力，熟悉本组织的经营活动和内部控制，并不断通过后续教育来保持和提高专业胜任能力。
- (2) 遵循职业道德规范，并以应有的职业谨慎态度执行内部审计业务。
- (3) 保持独立性和客观性，不得负责被审计单位经营活动和内部控制的决策与执行。
- (4) 具有较强的人际交往技能，能恰当地与他人进行有效的沟通。

三、审计组织和审计人员权限

根据《关于内部审计工作的规定》相关规定，审计组织和审计人员具有以下权限。

- (1) 要求报送资料权。即有权要求被审计单位按时报送生产、经营、财务收支计划、预算执行情况、决算、会计报表和其他有关文件、资料。

(2) 参与决策权。即有权参加本单位有关会议，参与研究制定有关的规章制度，提出内部审计规章制度，由单位审定公布后施行。

(3) 检查权。即有权检查有关生产、经营和财务活动的资料、文件和现场勘察实物；检查有关的计算机系统及其电子数据和资料。

(4) 调查取证权。即有权对与审计事项有关的问题向有关单位和个人进行调查，并取得证明材料。

(5) 临时强制措施权。即有权对正在进行的严重违法违规、严重损失浪费行为，作出临时制止决定；对可能转移、隐匿、篡改、毁弃会计凭证、会计账簿、会计报表以及与经济活动有关的资料，经本单位主要负责人或者权力机构批准，有权予以暂时封存。

(6) 建议权。即有权提出纠正、处理违法违规行为的意见以及改进经济管理、提高经济效益的建议；有权对违法违规和造成损失浪费的单位和人员，给予通报批评或者提出追究责任的建议；有权对本单位有关部门及所属单位严格遵守财经法规、经济效益显著、贡献突出的集体和个人，向单位主要负责人或者权力机构提出表扬和奖励的建议。

(7) 审计报告权。即有权每年向本单位主要负责人或者权力机构提出内部审计工作报告。

四、审计程序

内部审计的程序主要由中国内部审计协会发布的基本准则来确定，主要有以下内容。

(1) 内部审计人员在审计过程中，应充分考虑重要性与审计风险的问题。内部审计应在考虑组织风险、管理需要及审计资源的基础上，制订审计计划，对审计工作做出合理安排。

(2) 内部审计人员在实施审计前，应向被审计单位送达内部审计通知书，并做好必要的审计准备工作。

(3) 内部控制测试。内部审计人员应深入调查、了解被审计单位的情况，采用抽样审计等方法，对其经营活动及内部控制的适当性、合法性和有效性进行测试。

(4) 审计证据。内部审计人员可以运用审核、观察、询问、函证和分析性复核等方法，获取充分、相关、可靠的审计证据，以支持审计结论和建议。

(5) 审计工作底稿。内部审计人员应将审计程序的执行过程及收集和评价的审计证据，记录于审计工作底稿。

(6) 审计报告。内部审计人员应在实施必要的审计程序后，出具审计报告。审计报告包括审计目的、范围，提出结论和建议，并应当包括被审计单位的反馈意见等事项。审计报告的编制应当以经过核实的审计证据为依据，做到客观、完整、清晰、及时、具有建设性，并体现重要性原则。审计报告应声明内部审计是按照中国内部审计准则的规定实施，若存在未遵循该准则的情形，审计报告应对其作出解释和说明。

(7) 后续审计。内部审计人员应进行后续审计，促进被审计单位对审计发现的问题及时采取合理、有效的纠正措施。

(8) 内部管理。内部审计机构负责人应根据《审计署关于内部审计工作的规定》和中国内部审计准则，结合本组织的实际情况，制定审计工作手册，以指导内部审计人员的工作。内部审计机构负责人应在组织适当管理层的支持和监督下，做好与外部审计的协调工作。

五、内部审计准则

1978年国际内部审计师协会(IIA)正式批准了《内部审计实务标准》，并经过1993年和2001年的两次修订，系统地规定了内部审计的目标、地位和工作范围。《内部审计实务标准》主要分为六个层次：(1)内部审计定义；(2)内部审计师职业道德规范。包括正直、客观性、保密性、胜任能力。(3)属性标准：属性标准说明了内部审计活动的机构及人员的特点。(4)工作标准：工作标准描述了内部审计活动的性质并提出了衡量内部审计活动开展的质量准绳。(5)实施标准：是属性标准和工作标准在特定类型的审计活动中的具体体现。属性标准和工作标准只有一套，实施标准有很多套。每种主要类型的内部审计活动都有一套实施标准。(6)实务公告、实务公告开发和目标。这六个层次当中，第一至第五个层次是强制性的，而第六个层次是非强制性的。

2003年6月1日，中国内部审计协会发布了《内部审计基本准则》，该准则一共六章，27条，包括了总则、一般准则、作业准则、报告准则、内部管理准则、附则等内容。

从2003年开始，中国内部审计协会陆续发布了审计计划、审计通知书、审计根据书、审计工作底稿、内部控制审计、内部审计与外部审计的协调等二十几项内部审计具体准则。

六、内部审计和社会审计的区别

(1)从审计性质上来看，社会审计是由独立的外部机构以第三者身份提供的鉴证活动，对委托方或社会公众负责，属于外部监督；而内部审计机构或专职审计人员履行的内部审计监督，只对本部门或本单位负责，属于自我监督。

(2)从审计依据来看，社会审计依据的是《中华人民共和国注册会计师法》和中国注册会计师协会的审计准则体系。内部审计依据是审计署《关于内部审计的规定》和中国内部审计协会制定的内部审计准则。

(3)从审计独立性来看，社会审计在经济利益、组织、工作等方面都与被审计单位没有关系，具有较强的独立性；而内部审计属内设机构，在组织、工作、经济方面都受本单位的制约，独立性较弱。

(4)从工作范围和审计方式来看，社会审计是受委托实施的，主要集中在被审计单位的财务流程及与财务信息有关的内部控制方面；而内部审计是根据本部门、单位的安排进行审计工作的，具有一定的任意性，并且内部审计工作主要涵盖单位管理流程的所有方面，包括风险管理、控制和治理过程等。

(5)从审计权限来看，社会审计只能对委托人指定的被审单位的有关经济活动进行审查、鉴证，没有处理权；内部审计有审查处理权、调查取证权、参与决策权等。

(6)在审计报告的作用上，社会审计报告可以向外界公开，对投资者、债权人及社会公众负责，具有社会鉴证的作用。内部审计报告只能作为本单位进行经营管理的参考，对外不起鉴证作用，不能向外界公开。

第五节 审计法律责任

责任一词，在法律上有多种含义：一是职责，二是义务，三是因违法行为而承受的某种不利后果。所谓法律责任即属第三种含义的责任。法律责任是指行为人违反法律规定的禁止性

规范和义务性规范而应承担的法律后果。法律责任的一般特征是：法律责任是违反法定义务的后果；法律责任是由法律明文规定的；法律责任具有强制性，由国家强制力保证执行。法律责任一般分为民事责任、行政责任和刑事责任。

简而言之，审计法律责任则是违反相关审计法律规定的义务而应承担的不利法律后果，根据我们对审计法的不同分类，本书的审计法律责任分为政府审计法律责任、社会审计法律责任和内部审计法律责任三种。

一、政府审计法律责任

我国审计法规定的法律责任，一是违反审计法的法律责任；二是违反国家规定的财政收支、财务收支的法律责任。由此可见，这两类违法行为的主体主要是被审计单位以及直接责任人员。现行审计法规定的法律责任主要是行政法律责任和刑事法律责任，针对不同的违法主体，规定需要承担的审计法律责任也不同：对被审计单位的法律责任，审计机关可以直接做出处理、处罚的规定；对直接责任人员的法律责任，审计机关可以提出予以行政处分的建议，对于构成犯罪的可以移送司法机关依法追究刑事责任。

1. 政府审计法律责任的特征

(1)它是国家审计的法律责任，不包括社会审计和内部审计的法律责任，是在国家审计监督过程中发生的与审计机关履行审计监督职能密切相关的法律责任；

(2)它是因实施审计监督产生的相关当事人的法律责任，相关当事人是法律责任的主体，包括被审计单位及其有关的直接责任人和国家审计人员；

(3)它是以行政责任为主的法律责任，也包括相应的刑事责任，但不包括民事责任。

2. 违反审计法的表现形式

根据审计法的规定，被审计单位违反审计法的行为有四种表现形式。

(1)被审计单位拒绝或者拖延提供与审计事项有关的资料；

(2)被审计单位拒绝、阻碍审计检查；

(3)被审计单位转移、隐匿、篡改、毁弃会计凭证、会计账簿、会计报告以及其他与财政收支或财务收支有关的资料；

(4)被审计单位转移、隐匿违法取得的资产。

对于(1)和(2)两类违反审计法的行为，审计机关有权直接追究被审计单位的法律责任。《审计法》第41条明确规定：被审计单位违反本法规定，拒绝或者拖延提供与审计事项有关的资料的，或者拒绝、阻碍检查的，审计机关责令改正，可以通报批评，给予警告，拒不改正的，依法追究责任。

对于(3)和(4)两类违反审计法的行为，根据《审计法》第42条、第43条规定：审计机关发现被审计单位违反本法规定，转移、隐匿、篡改、毁弃会计凭证、会计账簿、会计报表以及其他与财政收支或者财务收支有关的资料的，有权予以制止。被审计单位违反本法规定，转移、隐匿违法取得的资产的，审计机关、人民政府或者有关主管部门在法定职权范围内有权予以制止，或者申请法院采取保全措施。虽然以上两条规定没有明确指出追究法律责任，但可以比照《审计法》第41条规定，主办审计机关可以通报批评、给予警告。因为(3)、(4)两种行为可以认定是拒绝、阻碍审计检查的行为，同时通报批评、给予警告是对被审计单位的行政处

罚,这两种处罚是追究被审计单位法律责任的主要形式和手段。此外,还应对直接责任人追究行政责任以至刑事责任。

还有最后一种是审计人员的法律责任,根据《审计法》第52条规定,审计人员滥用职权、徇私舞弊、玩忽职守或者泄露所知悉的国家秘密、商业秘密的,依法给予处分;构成犯罪的,依法追究刑事责任。

二、社会审计法律责任

社会审计法律责任显然不同于政府审计法律责任,其概念比政府审计法律责任还要复杂。首先,从所适用的法律依据来看,政府审计主要适用审计法及审计法实施条例,而社会审计不仅涉及《审计法》、《注册会计师法》等相关审计法律,而且还涉及《公司法》、《证券法》、《基金管理法》等涉及注册会计师的法律责任。其次,政府审计主要涉及行政责任和刑事责任,而社会审计不仅涉及行政责任、刑事责任,而且还包括民事责任,并且承担民事责任还区分不同的情况。

审计法律责任与审计责任、会计责任有相互联系之处,又相互区别。

(一) 会计责任

从审计的角度考察,会计责任是指被审单位对会计报表所负的责任,其责任主体为管理当局。会计责任的主要内容包括:(1)建立、健全相关的内部控制制度以使财务报表不存在由于舞弊或错误而导致的重大错报;(2)形成和保持真实、完整的会计资料,选择和运用恰当的会计政策,作出合理的会计估计等;(3)保护企业各项财产的安全与完整。

(二) 违反会计责任的表现形式

从审计的角度来看,违反会计责任的表现形式包括错误、舞弊、违反法规三种。

(1)错误是指会计报表中存在的无意错报或漏报。其主要表现有:原始记录和会计数据的计算、抄写错误、对事实的疏忽与误解、对会计政策和方法的误用等。其构成的主观要件是没有故意。

(2)舞弊是指会计报表中存在不实反映的故意行为。其主要表现有:伪造变造记录与凭证、侵占资产、隐瞒或删除交易或事项、记录虚假的交易或事项、蓄意使用不当的会计政策、方法等。其构成主观要件是被审单位的主观故意。

(3)违反法规行为是指被审单位故意或非故意违反除《企业会计准则》及国家其他有关财会法规以外的国家法律、行政法规、部门规章和地方性法规、规章的行为。

(三) 审计责任

是指注册会计师在执行审计业务,出具审计报告所应负的责任。

(四) 审计法律责任

是指由于注册会计师没有遵守法律和审计准则的规定或合同约定,由于本身的过错未能发现被审单位发生的错误和舞弊,给委托人、被审单位、其他利害关系人造成损失的,由注册会计师要承担相应法律责任。审计法律责任的主体包括会计师事务所和注册会计师。审计法律责任包括行政、民事和刑事责任。

(五) 审计失败和经营失败

谈到审计责任、审计法律责任往往会涉及审计失败,审计法律责任往往就是审计失败的结果。理论上,审计失败是指注册会计师没有遵守审计准则而形成或提出了错误的审计意见,其主要是审计人员实际执行的审计程序与应该执行的审计程序之间的偏差造成;而经营失败是指客户在经营过程中,因不能有效地控制经营风险而导致预期经营目标不能实现。现实中,能否由审计失败来替代经营失败的法律責任?如果刚好发生审计失败和经营失败竞合的情形,责任应如何承担?

如上文所述,会计与审计分属于经济管理的不同侧面,它们的责任也有所不同。会计责任是被审单位对其会计报表及其相关资料应负的责任,经营失败也应由经营者或投资者来承担;审计责任是注册会计师执行审计业务出具审计报告应负的责任。正是由于会计责任与审计责任的不同,为规范注册会计师的执业标准,原《中国注册会计师独立审计准则》多处强调:“审计责任不能替代、减轻或免除会计责任”。然而,正是因为这个问题的提出,引起社会上或是企业界和审计界,存在着对会计责任与审计责任认识上的误区,甚至存在用审计责任替代、减轻或免除会计责任、用审计失败来掩盖经营失败的扭曲现象。

实践中,审计失败有违约和违反审计法律、审计准则、审计程序等多种表现形式:例如,注册会计师一方未达到合同条款要求,给他人造成损失;未按时完成约定业务;未履行保密条款等。会计事务所及其注册会计师在执行审计业务过程中丧失了自己的独立性,有法不依,没有认真地、谨慎地履行自己的职责,承接业务时不按法定要求签订审计业务约定书;审计时对于被查资料中的错弊没有给予揭露;发表审计意见时缺少重要的审计论据支持;出具审计报告时无论从格式还是到内容均不符合审计准则的规定,出具虚假的审计报苦,欺骗会计报表的使用者。社会上出现这些少数的审计失败的事例被一些人误认为审计责任可以替代、减轻或免除会计责任。

(六) 主观过错

主观过错包括故意和过失,故意是行为人积极主动去追求的行为,危害结果是行为人希望发生的。故意在会计和审计领域也称为“欺诈”或“舞弊”,是行为人以欺骗或坑害他人为目的的一种故意行为。因此,审计欺诈是为达到欺骗或坑害他人的目的,明知被审单位会计报表有重大错报,却加以虚伪陈述,出具无保留意见的审计报告的行为。司法实践中,当法庭没有证据确认注册会计师有不良动机或故意的错误行为,但注册会计师有确实犯有极端或异常过失时,也可能被认定为“推定欺诈”。

过失则是行为人缺少应有的职业谨慎而给他人造成损害,这种损害结果是行为人所不希望发生的。过失又可分为普通(一般)过失和重大过失。在审计领域,一般过失表现为注册会计师没有完全遵循专业准则的要求从事审计活动而给客户造成了损害;重大过失则是注册会计师根本没有遵循专业准则或没有按照专业准则的基本要求执行审计。由于主观错误不同,行为人所承担的法律責任也不同。例如,在特殊的普通合伙企业当中,无过失的合伙人对于其他合伙人的过失或不当执业行为以自己在事务所的财产为限承担责任,不承担无限责任。

除了故意有着明显的不良动机,比较容易识别以外,主观上的过失,尤其是重大过失和一般过失不容易区分。以下从内部控制和报表事项两方面来进行甄别。

(1) 标准一

发生错报的企业有松散的内部控制制度, 审计人员没有发现错报时, 说明审计人员执行控制测试不力, 或在执行了控制测试后没有按照审计准则的要求适当的调整实质性测试的性质、时间和范围, 导致审计失败, 因此注册会计师犯有重大过失。

而当发生错报的企业有较好的内部控制制度, 注册会计师在审计中没有发现错报时, 可能由于企业内部人员采用了串通、勾结等手段, 逃过了内部控制的监督, 此类有预谋的错报往往标准审计程序无法发现, 所以审计人员至多承担一般过失责任。

(2) 标准二

当会计报表中存在重大错报事项, 而审计人员没有发现, 说明审计人员没有按照注册会计师审计准则的要求履行审计程序, 审计人员犯有重大过失。

如果审计失败是由于各项累计的细小错报所引起, 则认为审计人员有一般过失。这是因为标准审计程序可能不能查出细小错误, 但累计的细小错报已经能够构成会计报表不实披露, 则说明审计人员没有保持职业上应有的合理谨慎。

(七) 承担法律责任的形式: 行政责任; 民事责任; 刑事责任

(1) 行政责任是指由政府有关部门或自律组织对注册会计师或会计师事务所追究的具有行政性质的法律责任。对注册会计师的处罚包括警告、暂停执业、吊销注册会计师证书。对会计师事务所的处罚包括警告、没收违法所得、罚款、暂停执业、撤销执业许可等。

(2) 民事责任是指由法院判决的、由于注册会计师或会计师事务所违反民事法律关系所应承担的法律责任, 以及社会审计组织对委托人和第三方的赔偿责任。根据《民法通则》的相关规定, 承担民事责任的主要方式有: 停止侵害; 返还财产; 赔偿损失; 支付违约金; 消除影响, 恢复名义; 赔礼道歉。

(3) 刑事责任是由法院判决的、由注册会计师承担的具有刑事性质的法律责任。主要方式有: 管制; 拘役; 有期徒刑、无期徒刑、死刑; 没收财产; 剥夺政治权利等。

三、内部审计法律责任

内部审计法律责任是指违反相关内部审计法律规定而应承担的法律责任, 目前的内部审计法律依据仅有审计署的《关于内部审计的规定》, 该规定第十九条规定, 对滥用职权、徇私舞弊、玩忽职守、泄露秘密的内部审计人员, 由所在单位依照有关规定予以处理; 构成犯罪的, 移交司法机关追究刑事责任。

2001 年审计署公布的“中华人民共和国内部审计条例(起草稿)”中, 拟定的审计法律责任有以下几条。

(1) 被审计单位违反本条例规定, 拒绝提供与审计事项有关的文件、资料及证明材料的, 或者提供虚假资料、阻碍检查的, 内部审计机构应当责令其限期改正; 情节严重的, 报请本单位主要负责人或者董事会依照有关规定予以处理。

(2) 被审计单位无正当理由拒不执行审计结论的, 内部审计机构应当责令其限期改正; 拒不改正的, 报请本单位主要负责人或者董事会依照有关规定予以处理。

(3) 对被审计单位违反财经法规、造成严重损失浪费行为负有直接责任的主管人员和其他直接责任人员, 构成犯罪的, 依法追究刑事责任; 不构成犯罪的, 依照有关规定予以处理。

(4) 报复陷害内部审计人员,构成犯罪的,依法追究刑事责任;不构成犯罪的,依照有关规定予以处理。

(5) 内部审计人员滥用职权、徇私舞弊、玩忽职守、泄露秘密,构成犯罪的,依法追究刑事责任;不构成犯罪的,依照有关规定予以处理。

2004年8月23日,国务院国有资产监督管理委员会颁布的《中央企业内部审计管理暂行办法》中,规定对于违反内部审计规定的,可以给予以下处罚。

(1) 对于企业出现重大违反国家财经法纪的行为和企业内部控制程序出现严重缺陷,除按规定依法追究企业主要负责人、总会计师(或者主管财务工作负责人)及财务部门负责人的有关责任外,同时还要相应追究企业审计委员会及内部审计机构相关人员的监督责任。

(2) 对于滥用职权、徇私舞弊、玩忽职守、泄露秘密的内部审计人员,由所在单位依照国家有关规定给予纪律处分;涉嫌犯罪的,依法移交司法机关处理。

(3) 对于打击报复内部审计人员问题,企业应及时予以纠正;涉嫌犯罪的,依法移交司法机关处理。受打击报复的企业内部审计人员有权直接向国资委报告相关情况。

(4) 被审计单位相关人员不配合企业内部审计工作、拒绝审计或者不提供资料、提供虚假资料、拒不执行审计结论的,企业应当给予纪律处分;涉嫌犯罪的,依法移交司法机关处理。

本章小结

本章主要探讨我国审计法律制度的内容,涵盖政府审计、社会审计及内部审计法律制度,主要内容如下。

一、审计法概述。包括审计的概念、分类,审计与会计的区别,审计法的概念及体系。

二、政府审计法律制度。包括政府审计的范围、审计组织和审计人员、审计机关权限、政府审计程序及准则、政府审计及内部审计的区别。

三、社会审计法律制度。包括社会审计的范围、审计组织和审计人员及其权限、注册会计师审计准则、社会审计和政府审计的区别。

四、内部审计法律制度。包括内部审计的范围、审计组织和审计人员、内部审计程序及准则、内部审计和社会审计的区别。



(章节自测题)

第六章

金融法

学习目的与要求

通过本章学习，了解金融法的基本原理，中央银行法律制度，商业银行法律制度，银行业监管法律制度，金融法律责任。

重点：商业银行法律制度，银行业监管法律制度。

难点：银行业监管法律制度。

第一节 金融法基本原理

一、金融法的概述

(一) 金融的概念

金融，单纯从字面理解是指货币资金的融通，是现代经济的核心。但在现代经济条件下，金融的含义已远远超过其原有的词义。就金融而言，它不仅包括货币、资金的筹集与融通，而且还包括在市场经济条件下发展起来的信用活动及相关的经济活动。

因此，金融一般是指货币流通和银行信用有关的一切经济活动。它具体包括货币的发行、流通与回笼，存款的吸收与付出，贷款的发放与收回，金银与外汇的买卖，有价证券的发行认购和转让买卖，保险和信托，以及国内与国际的货币结算等。在我国，一切金融业务活动，都必须通过中央银行、商业银行、政策性银行和其他金融机构进行。国家禁止非金融机构经营金融业务。

(二) 金融法的定义

金融法是调整金融关系的法律规范的总称。它是国家领导、组织、管理金融业和保障金融秩序的基本手段和基本方法，是国家宏观调控法的重要组成部分。

新中国成立后，尤其是中国共产党十一届三中全会以后，我国为适应经济活动及金融体系改革的需要，制定了一系列金融法规，主要有：《中国人民银行法》、《商业银行法》、《经济特区外资银行、中外合资银行管理条例》、《金银管理条例》、《金库条例》、《外汇管理暂行条例》等。这些法律法规的颁布和实施对于促进我国金融业及金融市场的发展具有重要的作用。

二、金融法的调整对象

金融法的调整对象是金融关系,它是指金融机构相互之间以及它们与其他社会组织、个人之间,在货币资金融通过程中所发生的金融监督关系和资金融通关系。它包括了社会货币资金的筹集、分配、融通、使用、管理活动,甚至还包括货币金融的开采、买卖、管理等。具体表现为金融监管关系和资金融通关系。

(一) 金融监管关系

它是指国家金融管理机关与银行、非银行金融机构的金融管理关系。包括:(1)金融主管机关因各类银行、非银行金融机构的设立、变更、接管和终止而产生的主体资格监管关系;(2)中央银行因货币发行与流通而同各类金融机构与非金融机构之间形成的货币发行关系、现金与转账结算等货币流通管理关系;(3)金融主管机关对各类金融机构的业务活动进行的业务行为监督关系,包括存款贷款管理、结算管理、信托管理、保险管理、证券发行与交易管理等关系。

(二) 资金融通关系

它是指银行等金融机构之间以及非金融机构的法人、其他组织和个人之间的融资关系。包括:(1)银行与非金融机构、自然人之间因存款、储蓄行为而发生的存款关系和储蓄关系;(2)银行与非金融机构、自然人之间因贷款所产生的借贷关系;(3)金融机构之间因同业拆借、票据转贴现、汇兑结算、外汇买卖等活动而发生的同业资金贴现、汇兑结算、外汇买卖等活动而发生的同业资金往来关系;(4)证券发行与交易关系、信托关系、保险关系,等等。

三、金融法的体系

金融法的体系是由调整不同领域的金融关系的法律规范所组成的有机联系的整体。我国金融法的体系主要包括:银行法、证券法、票据法、信托法、保险法等。但是考虑到篇幅的局限性,本书只介绍金融法中的银行法和金融监管法。

第二节 中央银行法律制度

一、中国人民银行法的概述

(一) 中国人民银行的概述

中国人民银行是指代表国家制定和实施货币政策,对金融业进行金融管理和金融调控的特殊金融机构。它是我国金融活动的中心,处于金融组织体系的最高地位。

(二) 中国人民银行法的概述

中国人民银行法是调整中国人民银行各项活动的法律规范的总称。我国于1995年3月18日通过了《中华人民共和国中国人民银行法》,并于2003年12月27日第十届全国人民代表大会常务委员会第六次会议修正。

(三) 中国人民银行的性质和地位

《中华人民共和国中国人民银行法》第二条规定:“中国人民银行是中华人民共和国的中央银行。中国人民银行在国务院领导下,制定和执行货币政策,防范和化解金融风险,维护金融稳定。”

中国人民银行是中华人民共和国的中央银行,其全部资本由国家出资,属国家所有。中国人民银行是国务院监督管理全国金融事业的职能部门。中国人民银行应当向全国人民代表大会常务委员会提出有关货币政策情况和金融业运行情况的工作报告。中国人民银行在国务院领导下依法独立执行货币政策,履行职责,开展业务,不受地方政府、各级政府部门、社会团体和个人的干涉。

(四) 中国人民银行的职能

1. 发行的银行

发行的银行是指世界各国的中央银行都享有货币的独占发行权,且法律规定该货币为国内唯一的法定货币,即以立法形式明确授予中央银行发行和管理货币的权力,拥有货币发行的垄断权。在我国,中国人民银行享有货币发行权,人民币是唯一合法货币。

2. 银行的银行

银行的银行主要是指中央银行作为最后贷款人,以商业银行为业务对象,对商业银行的支付能力和风险负有监护责任。

中国人民银行为商业银行等金融机构提供并办理如下业务:(1)要求金融机构按照规定的比例交存存款准备金;(2)确定中央银行的基准利率;(3)为在中国人民银行开立账户的金融机构办理再贴现;(4)向商业银行提供贷款;(5)向金融机构提供清算服务。

3. 政府的银行

政府的银行即国家的银行,是指各国的中央银行都由国家掌握,中国人民银行就是由我国中央政府即国务院领导的银行。这是因为中央银行发行的货币是以国家信用做保证的,且中央银行代表国家制定和执行货币政策并通过货币政策的制定和执行来调控国民经济。即中国人民银行作为政府的银行,它服务于政府,并代表政府处理有关的金融事务。

二、中国人民银行的组织机构

(一) 中国人民银行总行

中国人民银行设行长一人,副行长若干人。中国人民银行行长的人选,根据国务院总理的提名,由全国人民代表大会决定;全国人民代表大会闭会期间,由全国人民代表大会常务委员会决定,由中华人民共和国主席任免。中国人民银行副行长由国务院总理任免。中国人民银行实行行长负责制。行长领导中国人民银行的工作,副行长协助行长工作。

(二) 中国人民银行的分支机构

中国人民银行根据履行职责的需要设立分支机构,作为中国人民银行的派出机构。中国人民银行对分支机构实行统一领导和管理。中国人民银行的分支机构根据中国人民银行的授权,维护本辖区的金融稳定,承办有关业务。

(三) 货币政策委员会

中国人民银行设立货币政策委员会。货币政策委员会的职责、组成和工作程序,由国务院规定,报全国人民代表大会常务委员会备案。中国人民银行货币政策委员会应当在国家宏观调控、货币政策制定和调整中,发挥重要作用。

三、中国人民银行的业务

中国人民银行开展业务不以营利为目的,业务对象限于政府和商业银行等金融机构,业务活动以国家的名义,代表国家进行。

(一) 金融业务

1. 经理国库

中国人民银行依照法律、行政法规的规定经理国库。国库是办理国家预算资金的收纳、划分、留解和拨付的专门机构。中国人民银行作为政府的银行,具有经理国库、执行国库出纳的职责。

2. 清算服务

中国人民银行应当组织或者协助组织银行业金融机构相互之间的清算系统,协调银行业金融机构相互之间的清算事项,提供清算服务。具体办法由中国人民银行制定。中国人民银行会同国务院银行业监督管理机构制定支付结算规则。

3. 再贷款业务

中国人民银行根据执行货币政策的需要,为调节商业银行日常经营中的资金流动性,可以决定对商业银行贷款的数额、期限、利率和方式。中国人民银行不对政府、企业或私人等提供贷款。

4. 代理发行、兑付债券业务

中国人民银行可以代理国务院财政部门向各金融机构组织发行、兑付国债和其他政府债券。中国人民银行经营证券业务的目的不在于营利,而是为了调剂金融市场的资金供求,实现货币币值的稳定,并以此促进经济增长,不经营企业债务。

(二) 法律禁止业务

(1) 中国人民银行不得对政府财政透支,不得直接认购、包销国债和其他政府债券。

(2) 中国人民银行不得向地方政府、各级政府部门提供贷款,不得向非银行金融机构以及其他单位和个人提供贷款,但国务院决定中国人民银行可以向特定的非银行金融机构提供贷款的除外。

(3) 中国人民银行不得向任何单位和个人提供担保。

(4) 中国人民银行不得对银行业金融机构的账户透支。

(5) 中国人民银行对商业银行的贷款期限不得超过一年。

四、中国人民银行的货币政策

(一) 货币政策的概念

货币政策,是指中国人民银行为实现其特定的经济目标而采用的各种控制和调节货币供

应量或信用量的方针和措施的总称。货币政策工具是指中国人民银行为控制和调节货币供应量或信用量而采取的各种策略、手段。

(二) 货币政策目标

《中国人民银行法》第三条规定, 货币政策目标是保持货币币值的稳定, 并以此促进经济增长。

(三) 货币政策工具

1. 存款准备金政策

存款准备金是指商业银行等金融机构为保证客户提取存款和资金清算需要而准备的资金, 商业银行依法向中国人民银行缴纳的存款准备金占其存款总额的比例就是存款准备金率。中国人民银行可以依法通过规定或调整商业银行缴存中国人民银行的存款准备金比率, 控制商业银行的信用创造能力, 间接地控制社会货币供应量的活动。

2. 再贴现政策

贴现是票据持有人为获取现金, 通过贴付一定利息的办法将未到期的票据向商业银行转让。再贴现是商业银行或其他金融机构将贴现所获得的未到期票据向中国人民银行转让以获取现金, 即商业银行和中央银行之间的票据买卖和资金让渡。再贴现政策就是中央银行通过制定或调整再贴现利率来干预和影响市场利率及货币市场的供应和需求, 从而调节市场货币供应量的一种金融政策。

3. 再贷款政策

再贷款是中国人民银行向商业银行提供的贷款。中国人民银行通过再贷款控制和调节商业银行的信贷活动, 从而控制和调节货币供应量和信用总量。

4. 公开市场政策

公开市场政策是指中国人民银行在公开市场上买卖证券和外汇, 以改变商业银行等金融机构的准备金, 进而影响货币供给量和利率的行为。根据《中国人民银行法》规定, 中国人民银行公开市场业务仅限于买卖国债和其他政府债券及外汇, 不能从事其他有价债券, 如公司债券、股票等的买卖。

第三节 商业银行法律制度

一、商业银行概述

(一) 商业银行的概念与经营范围

商业银行是指依照《中华人民共和国商业银行法》和《中华人民共和国公司法》设立的吸收公众存款、发放贷款、办理结算等业务的企业法人。商业银行以安全性、流动性、效益性为经营原则, 实行自主经营, 自担风险, 自负盈亏, 自我约束。商业银行依法开展业务, 不受任何单位和个人的干涉。商业银行以其全部法人财产独立承担民事责任。

商业银行可以经营下列部分或者全部业务: (1) 吸收公众存款; (2) 发放短期、中期和长

期贷款；(3)办理国内外结算；(4)办理票据承兑与贴现；(5)发行金融债券；(6)代理发行、代理兑付、承销政府债券；(7)买卖政府债券、金融债券；(8)从事同业拆借；(9)买卖、代理买卖外汇；(10)从事银行卡业务；(11)提供信用证服务及担保；(12)代理收付款项及代理保险业务；(13)提供保管箱服务；(14)经国务院银行业监督管理机构批准的其他业务。

经营范围由商业银行章程规定，报国务院银行业监督管理机构批准。商业银行经中国人民银行批准，可以经营结汇、售汇业务。

(二) 商业银行的分类

按银行资本的组织形式不同将商业银行分为三类。

(1) 国有商业银行。如中国工商银行、中国农业银行、中国银行、中国建设银行等。

(2) 股份制商业银行。如交通银行、招商银行、兴业银行、中国光大银行等。

(3) 外资银行。如汇丰银行、渣打银行(深圳、厦门、珠海、海口分行)等。

(三) 商业银行法的概念

商业银行法是调整商业银行在设立、变更、终止及开展业务活动中发生的各种社会关系的法律规范的总称。我国于1995年5月10日第八届全国人民代表大会常务委员会第十三次会议审议通过了《中华人民共和国商业银行法》，并于2003年12月27日第十届全国人民代表大会常务委员会第六次会议审议通过《关于修改〈中华人民共和国商业银行法〉的决定》。

二、商业银行的设立、变更、接管和终止的法律规定

(一) 商业银行的设立

1. 设立商业银行的条件

设立商业银行，应当具备下列条件：(1)有符合《中华人民共和国商业银行法》和《中华人民共和国公司法》规定的章程；(2)有符合《中华人民共和国商业银行法》规定的注册资本最低限额；根据《商业银行法》第十三条规定，设立全国性商业银行的注册资本最低限额为10亿元人民币。设立城市商业银行的注册资本最低限额为1亿元人民币，设立农村商业银行的注册资本最低限额为5000万元人民币。注册资本应当是实缴资本。国务院银行业监督管理机构根据审慎监管的要求可以调整注册资本最低限额，但不得少于前款规定的限额。(3)有具备任职专业知识和业务工作经验的董事、高级管理人员；(4)有健全的组织机构和管理制度；商业银行的组织形式、组织机构适用公司法的规定。国有独资商业银行设立监事会。监事会的产生办法由国务院规定。监事会对国有独资商业银行的信贷资产质量、资产负债比例、国有资产保值增值等情况以及高级管理人员违反法律、行政法规或者章程的行为和损害银行利益的行为进行监督。(5)有符合要求的营业场所、安全防范措施和与业务有关的其他设施。

设立商业银行，还应当符合其他审慎性条件。

2. 商业银行的设立程序

(1) 国务院银行业监督管理机构审查批准

设立商业银行，应当经国务院银行业监督管理机构审查批准。未经国务院银行业监督管理机构批准，任何单位和个人不得从事吸收公众存款等商业银行业务，任何单位不得在名称中

使用“银行”字样。设立商业银行，申请人应当向国务院银行业监督管理机构提交下列文件、资料：申请书，申请书应当载明拟设立的商业银行的名称、所在地、注册资本、业务范围等；可行性研究报告；国务院银行业监督管理机构规定提交的其他文件、资料。

设立商业银行的申请经审查符合规定，申请人应当填写正式申请表，并提交章程草案、拟任职的董事、高级管理人员的资格证明等文件、资料。经批准设立的商业银行，由国务院银行业监督管理机构颁发经营许可证。商业银行应当依照法律、行政法规的规定使用经营许可证。禁止伪造、变造、转让、出租、出借经营许可证。经批准设立商业银行，由国务院银行业监督管理机构予以公告。

(2) 工商行政管理部门登记

经批准设立的商业银行，由国务院银行业监督管理机构颁发经营许可证，并凭该许可证向工商行政管理部门办理登记，领取营业执照。商业银行自取得营业执照之日起无正当理由超过六个月未开业的，或者开业后自行停业连续六个月以上的，由国务院银行业监督管理机构吊销其经营许可证，并予以公告。

3. 商业银行分支机构的设立及其程序

商业银行根据业务需要可以在中华人民共和国境内外设立分支机构。在中华人民共和国境内的分支机构，不按行政区划设立。商业银行在中华人民共和国境内设立分支机构，应当按照规定拨付与其经营规模相适应的营运资金额。拨付各分支机构营运资金额的总和，不得超过总行资本金总额的百分之六十。商业银行对其分支机构实行全行统一核算，统一调度资金，分级管理的财务制度。商业银行分支机构不具有法人资格，在总行授权范围内依法开展业务，其民事责任由总行承担。

设立分支机构必须经国务院银行业监督管理机构审查批准。经批准设立的商业银行分支机构，由国务院银行业监督管理机构颁发经营许可证，并凭该许可证向工商行政管理部门办理登记，领取营业执照。经批准设立分支机构，由国务院银行业监督管理机构予以公告。分支机构自取得营业执照之日起无正当理由超过六个月未开业的，或者开业后自行停业连续六个月以上的，由国务院银行业监督管理机构吊销其经营许可证，并予以公告。

(二) 商业银行的变更

商业银行有下列变更事项之一的，应当经国务院银行业监督管理机构批准：(1) 变更名称；(2) 变更注册资本；(3) 变更总行或者分支行所在地；(4) 调整业务范围；(5) 变更持有资本总额或者股份总额百分之五以上的股东；(6) 修改章程；(7) 国务院银行业监督管理机构规定的其他变更事项。其中更换董事、高级管理人员时，应当报经国务院银行业监督管理机构审查其任职资格。

商业银行的分立、合并，适用《中华人民共和国公司法》的规定。商业银行的分立、合并，应当经国务院银行业监督管理机构审查批准。

(三) 商业银行的接管

商业银行已经或者可能发生信用危机，严重影响存款人的利益时，国务院银行业监督管理机构可以对该银行实行接管。接管的目的是对被接管的商业银行采取必要措施，以保护存款人的利益，恢复商业银行的正常经营能力。被接管的商业银行的债权债务关系不因接管而变化。

接管由国务院银行业监督管理机构决定，并组织实施。国务院银行业监督管理机构的接

管决定应当载明下列内容：(1)被接管的商业银行名称；(2)接管理由；(3)接管组织；(4)接管期限。接管决定由国务院银行业监督管理机构予以公告。

接管自接管决定实施之日起开始。自接管开始之日起，由接管组织行使商业银行的经营管理权力。接管期限届满，国务院银行业监督管理机构可以决定延期，但接管期限最长不得超过二年。

有下列情形之一的，接管终止：(1)接管决定规定的期限届满或者国务院银行业监督管理机构决定的接管延期届满；(2)接管期限届满前，该商业银行已恢复正常经营能力；(3)接管期限届满前，该商业银行被合并或者被依法宣告破产。

(四) 商业银行的终止

1. 因解散而终止

商业银行因分立、合并或者出现公司章程规定的解散事由需要解散的，应当向国务院银行业监督管理机构提出申请，并附解散的理由和支付存款的本金和利息等债务清偿计划。经国务院银行业监督管理机构批准后解散。商业银行解散的，应当依法成立清算组，进行清算，按照清偿计划及时偿还存款本金和利息等债务。国务院银行业监督管理机构监督清算过程。

2. 因撤销而终止

商业银行因吊销经营许可证被撤销的，国务院银行业监督管理机构应当依法及时组织成立清算组，进行清算，按照清偿计划及时偿还存款本金和利息等债务。

3. 因破产而终止

商业银行不能支付到期债务，经国务院银行业监督管理机构同意，由人民法院依法宣告其破产。商业银行被宣告破产的，由人民法院组织国务院银行业监督管理机构等有关部门和有关人员成立清算组，进行清算。商业银行破产清算时，在支付清算费用、所欠职工工资和劳动保险费用后，应当优先支付个人储蓄存款的本金和利息。

三、商业银行业务范围及经营规则

(一) 存款业务

商业银行办理个人储蓄存款业务，应当遵循存款自愿、取款自由、存款有息、为存款人保密的原则。对个人储蓄存款，商业银行有权拒绝任何单位或者个人查询、冻结、扣划，但法律另有规定的除外。对单位存款，商业银行有权拒绝任何单位或者个人查询，但法律、行政法规另有规定的除外；有权拒绝任何单位或者个人冻结、扣划，但法律另有规定的除外。

商业银行应当按照中国人民银行规定的存款利率的上下限，确定存款利率，并予以公告。商业银行应当保证存款本金和利息的支付，不得拖延、拒绝支付存款本金和利息。

(二) 贷款业务

商业银行根据国民经济和社会发展的需要，在国家产业政策指导下开展贷款业务。商业银行贷款，应当对借款人的借款用途、偿还能力、还款方式等情况进行严格审查。商业银行贷款，应当实行审贷分离、分级审批的制度。

商业银行贷款，借款人应当提供担保。商业银行应当对保证人的偿还能力，抵押物、质物

的权属和价值以及实现抵押权、质权的可行性进行严格审查。经商业银行审查、评估，确认借款人资信良好，确能偿还贷款的，可以不提供担保。

商业银行应当按照中国人民银行规定的贷款利率的上下限，确定贷款利率。

商业银行不得向关系人发放信用贷款；向关系人发放担保贷款的条件不得优于其他借款人同类贷款的条件。前款所称关系人是指：(1)商业银行的董事、监事、管理人员、信贷业务人员及其近亲属；(2)前项所列人员投资或者担任高级管理职务的公司、企业和其他经济组织。

任何单位和个人不得强令商业银行发放贷款或者提供担保。商业银行有权拒绝任何单位和个人强令要求其发放贷款或者提供担保。

(三) 其他业务

1. 结算业务

商业银行办理票据承兑、汇兑、委托收款等结算业务，应当按照规定的期限兑现，收付入账，不得压单、压票或者违反规定退票。有关兑现、收付入账期限的规定应当公布。

2. 债券业务

商业银行发行金融债券或者到境外借款，应当依照法律、行政法规的规定报经批准。

3. 同业拆借

同业拆借，应当遵守中国人民银行的规定。禁止利用拆入资金发放固定资产贷款或者用于投资。拆出资金限于交足存款准备金、留足备付金和归还中国人民银行到期贷款之后的闲置资金。拆入资金用于弥补票据结算、联行汇差头寸的不足和解决临时性周转资金的需要。

(四) 禁止业务

商业银行在中华人民共和国境内不得从事信托投资和证券经营业务，不得向非自用不动产投资或者向非银行金融机构和企业投资，但国家另有规定的除外。

商业银行不得违反规定提高或者降低利率以及采用其他不正当手段，吸收存款，发放贷款。

第四节 银行业监管法律制度

一、银行业监管和银行业监管法律制度的概念

(一) 银行业监管

银行业监管有广义和狭义的理解。从狭义上讲，银行业监管，是指国家金融监管机构对银行业金融机构的组织及其业务活动进行监督和管理总称。广义上讲，银行业监管不仅包括国家金融监管机构对银行业金融机构的外部监管或他律监管，也包括银行金融机构的内部监管或自律监管。限于篇幅，本书仅从狭义上理解。

银行业监管是一国金融监管体系的重要组成部分。相对于其他部门，对银行业监管向来都是最为严格的。

(二) 银行业监管法

银行业监管法是调整在国家金融监管机构对银行业金融机构的组织及其业务活动进行监督管理过程中发生的经济关系的法律规范的总称。

世界各国有关银行业监管的法律规定一般散见于其中央银行法、商业银行法或其他的金融立法中。我国是世界上少有的制定专门性的银行业监管法的国家。2003年12月27日,第十届全国人大常委会表决通过了《中华人民共和国银行业监督管理法》(以下简称《银行业监督管理法》)。我国有关银行业监督管理的法律规范主要体现在《银行业监督管理法》这一专门立法中,但也有相当的法律规范同时体现在其他有关法律如《商业银行法》中;另外,与之配套的一系列行政法规、部门规章也含有大量的银行业监管的具体制度,如2001年12月12日国务院发布的《金融机构管理条例》以及中国银监会先后发布的《商业银行资本充足率管理办法》、《金融机构衍生产品交易业务管理暂行办法》、《商业银行与内部人和股东关联交易管理办法》等。

二、银行业监督管理机构和银行业金融机构

(一) 银行业监督管理机构

我国采用的是由专门的银行业监管机构行使银行业监管职能,中央银行不行使对银行业的监管职能。国务院银行业监督管理机构负责对全国银行业金融机构及其业务活动监督管理的工作。中国人民银行行使中央银行职能,对银行业、证券业、保险业、信托业实行综合监管。

同时采取分业监管体制,即银行、证券、保险业分别有专门的监管机构。中国银行业监督管理委员会(简称中国银监会)作为专门的银行业监管机构,依法对全国银行业金融机构及其业务活动进行监督管理;同时,中国证券监督管理委员会(简称中国证监会)和中国保险监督管理委员会(简称中国保监会)依法分别对全国证券市场和全国保险业实施监督管理。

中国银监会设主席1人,副主席4人,同时设有15个职能部门:办公厅、政策法规部、银行监管一部、银行监管二部、银行监管三部、非银行金融机构监管部等。中国银监会在全国31个省、自治区、直辖市和大连、青岛、厦门、深圳、宁波5个计划单列市设银监局。

(二) 银行业金融机构

所谓的“银行业金融机构”,是指在中华人民共和国境内设立的商业银行、城市信用合作社、农村信用合作社等吸收公众存款的金融机构以及政策性银行。对在中华人民共和国境内设立的金融资产管理公司、信托投资公司、财务公司、金融租赁公司以及经国务院银行业监督管理机构批准设立的其他金融机构,国务院银行业监督管理机构也有权对其依法施行监督管理。国务院银行业监督管理机构依法对经其批准在境外设立的金融机构以及前述金融机构在境外的业务活动实施监督管理。

三、国务院银行业监督管理机构职责

中国银监会的基本职责是根据《银行业监督管理法》和国务院的授权,统一监管银行业金融机构,维护银行业的合法、稳健运行。其具体职责主要体现为:

（一）制定并发布有关银行业金融机构监督管理的规章制度

有关银行业金融机构及其业务活动监督管理的规章和命令，是银行业监督管理机构进行监督管理的重要依据。银监会作为银行业监督管理机构，最基本的职权即是相关规章和命令的制定权。银监会根据其监督管理职权的范围和需要，在不与相关法律、行政法规相抵触的前提下，制定和发布有关对银行业金融机构及其业务活动监督管理的规章和命令，并在该规章和命令的指导下开展具体工作。

（二）审批银行业金融机构及其分支机构的设立、变更、终止及其业务范围

申请设立银行业金融机构，或者银行业金融机构变更持有资本总额或者股份总额达到规定比例以上的股东的，国务院银行业监督管理机构应当对股东的资金来源、财务状况、资本补充能力和诚信状况进行审查。银行业金融机构业务范围内的业务品种，应当按照规定经国务院银行业监督管理机构审查批准或者备案。需要审查批准或者备案的业务品种，由国务院银行业监督管理机构依照法律、行政法规做出规定并公布。

银行业金融机构的设立，国务院银行业监督管理机构自收到申请文件之日起六个月内决定是否批准。银行业金融机构的变更、终止，以及业务范围和增加业务范围内的业务品种，自收到申请文件之日起三个月内做出是否批准的决定。决定不批准的，应当说明理由。

未经国务院银行业监督管理机构批准，任何单位或者个人不得设立银行业金融机构或者从事银行业金融机构的业务活动。

（三）审查银行业金融机构的董事和高级管理人员任职资格

国务院银行业监督管理机构自收到申请文件之日起三十日内，审查董事和高级管理人员的任职资格，并做出是否批准的书面决定。假如决定不批准的，应当说明理由。

（四）有权制定银行业金融机构的审慎经营规则

银行业金融机构的审慎经营规则，由法律、行政法规规定，也可以由国务院银行业监督管理机构依照法律、行政法规制定。所谓的“审慎经营规则”，包括风险管理、内部控制、资本充足率、资产质量、损失准备金、风险集中、关联交易、资产流动性等内容。银行业金融机构应当严格遵守审慎经营规则。

（五）对银行业金融机构实行现场和非现场监管，依法对违法违规行为进行查处

银行业监督管理机构应当对银行业金融机构的业务活动及其风险状况进行非现场监管，建立银行业金融机构监督管理信息系统，分析、评价银行业金融机构的风险状况。

银行业监督管理机构应当对银行业金融机构的业务活动及其风险状况进行现场检查。国务院银行业监督管理机构应当制定现场检查程序，规范现场检查行为。

（六）接受中国人民银行建议对银行业金融机构进行检查监督

中国人民银行根据执行货币政策和维护金融稳定的需要，可以建议国务院银行业监督管理机构对银行业金融机构进行检查监督。国务院银行业监督管理机构应当自收到建议之日起三十日内予以回复。

（七）建立银行业金融机构监督管理评级体系和风险预警机制

国务院银行业监督管理机构应当建立银行业金融机构监督管理评级体系和风险预警机制，

根据银行业金融机构的评级情况和风险状况，确定对其现场检查的频率、范围和需要采取的其他措施。

（八）建立银行业突发事件的发现、报告岗位责任制度

国务院银行业监督管理机构应当建立银行业突发事件的发现、报告岗位责任制度。银行业监督管理机构发现可能引发系统性银行业风险、严重影响社会稳定的突发事件的，应当立即向国务院银行业监督管理机构负责人报告；国务院银行业监督管理机构负责人认为需要向国务院报告的，应当立即向国务院报告，并告知中国人民银行、国务院财政部门等有关部门。

国务院银行业监督管理机构应当会同中国人民银行、国务院财政部门等有关部门建立银行业突发事件处置制度，制定银行业突发事件处置预案，明确处置机构和人员及其职责、处置措施和处置程序，及时、有效地处置银行业突发事件。

（九）负责统一编制全国银行数据、报表，并按照国家有关规定予以公布

商业银行应当按照规定向国务院银行业监督管理机构、中国人民银行报送资产负债表、利润表以及其他财务会计、统计报表和资料。国务院银行业监督管理机构应当负责统一编制全国所有银行数据、报表，并按国家相关规定予以公布。

（十）指导和监督银行业自律组织。银行业自律组织的章程应当报国务院银行业监督管理机构备案

中国银行协会是银行业自律组织，于2000年成立，是在民政部登记注册的全国性非营利社会团队，其主管单位为国务院银行业监督管理机构。中国银行协会的宗旨为以促进会员单位实现共同利益为宗旨，履行自律、维权、协调、服务职能，维护银行业合法权益，维护银行业市场秩序，提高银行业从业人员素质，提高为会员服务的水平，促进银行业的健康发展。中国银行协会的章程应当报国务院银行业监督管理机构备案。

四、国务院银行业监督管理机构监督管理措施

（一）现场检查

银行业监督管理机构根据审慎监管的要求，可以采取下列措施进行现场检查：（1）进入银行业金融机构进行检查；（2）询问银行业金融机构的工作人员，要求其对有关检查事项做出说明；（3）查阅、复制银行业金融机构与检查事项有关的文件、资料，对可能被转移、隐匿或者毁损的文件、资料予以封存；（4）检查银行业金融机构运用电子计算机管理业务数据的系统。

进行现场检查，应当经银行业监督管理机构负责人批准。现场检查时，检查人员不得少于二人，并应当出示合法证件和检查通知书；检查人员少于二人或者未出示合法证件和检查通知书的，银行业金融机构有权拒绝检查。

（二）对高管约见谈话

银行业监督管理机构根据履行职责的需要，可以与银行业金融机构董事、高级管理人员进行监督管理谈话，要求银行业金融机构董事、高级管理人员就银行业金融机构的业务活动和风险管理的重大事项做出说明。

(三) 向公众披露信息

银行业监督管理机构应当责令银行业金融机构按照规定,如实向社会公众披露财务会计报告、风险管理状况、董事和高级管理人员变更以及其他重大事项等信息。

(四) 违反审慎经营规则采取的措施

银行业金融机构违反审慎经营规则的,国务院银行业监督管理机构或者其省一级派出机构应当责令限期改正;逾期未改正的,或者其行为严重危及该银行业金融机构的稳健运行、损害存款人和其他客户合法权益的,经国务院银行业监督管理机构或者其省一级派出机构负责人批准,可以区别情形,采取下列措施:(1)责令暂停部分业务、停止批准开办新业务;(2)限制分配红利和其他收入;(3)限制资产转让;(4)责令控股股东转让股权或者限制有关股东的权利;(5)责令调整董事、高级管理人员或者限制其权利;(6)停止批准增设分支机构。

银行业金融机构整改后,应当向国务院银行业监督管理机构或者其省一级派出机构提交报告。国务院银行业监督管理机构或者其省一级派出机构经验收,符合有关审慎经营规则的,应当自验收完毕之日起三日内解除对其采取的前款规定的有关措施。

(五) 银行业金融机构被接管、重组或者被撤销

银行业金融机构已经或者可能发生信用危机,严重影响存款人和其他客户合法权益的,国务院银行业监督管理机构可以依法对该银行业金融机构实行接管或者促成机构重组,接管和机构重组依照有关法律和国务院的规定执行。

银行业金融机构有违法经营、经营管理不善等情形,不予撤销将严重危害金融秩序、损害公众利益的,国务院银行业监督管理机构有权予以撤销。

银行业金融机构被接管、重组或者被撤销的,国务院银行业监督管理机构有权要求该银行业金融机构的董事、高级管理人员和其他工作人员,按照国务院银行业监督管理机构的要求履行职责。在接管、机构重组或者撤销清算期间,经国务院银行业监督管理机构负责人批准,对直接负责的董事、高级管理人员和其他直接责任人员,可以采取下列措施:(1)直接负责的董事、高级管理人员和其他直接责任人员出境将对国家利益造成重大损失的,通知出境管理机关依法阻止其出境;(2)申请司法机关禁止其转移、转让财产或者对其财产设定其他权利。

(六) 对违法事项调查

银行业监督管理机构依法对银行业金融机构进行检查时,经设区的市一级以上银行业监督管理机构负责人批准,可以对与涉嫌违法事项有关的单位和个人采取下列措施:(1)询问有关单位或者个人,要求其对有关情况作出说明;(2)查阅、复制有关财务会计、财产权登记等文件、资料;(3)对可能被转移、隐匿、毁损或者伪造的文件、资料,予以先行登记保存。

银行业监督管理机构采取上述措施,调查人员不得少于二人,并应当出示合法证件和调查通知书;调查人员少于二人或者未出示合法证件和调查通知书的,有关单位或者个人有权拒绝。对依法采取的措施,有关单位和个人应当配合,如实说明有关情况并提供有关文件、资料,不得拒绝、阻碍和隐瞒。

第五节 金融法律责任

一、金融法律责任的概述

(一) 金融法律责任的概念

金融法律责任,即违反金融法规的法律责任。是指由金融法规定,在金融法主体违反法定经济义务时必须承担的法律后果。

(二) 金融法律责任的形式

1. 民事责任

民事责任,是指违反金融法的单位和个人依法采取的一种财产性的强制措施。民事责任主要包括支付违约金、支付赔偿金、罚款、强制收购、没收财产。

2. 行政责任

对违反金融法的行为,可依法追究违法者的行政责任,给予行政处罚。行政处罚包括:警告、罚款、没收违法所得、没收非法财物、责令停产停业、暂扣或吊销许可证、暂扣或吊销执照、行政拘留、法律、行政法规规定的其他行政处罚。此外,国家机关、企事业单位还可以根据法律、法规,按照行政隶属关系对违法者实施行政处分。行政处分的种类有警告、记过、记大过、降职、撤职、留用察看、开除等。

3. 刑事责任

对违反金融法律,情节严重,构成犯罪的行为,要依法追究刑事责任,给予刑事制裁。刑事责任分为主刑和附加刑。主刑包括管制、拘役、有期徒刑、无期徒刑和死刑。附加刑包括罚金、剥夺政治权利、没收财产。主刑独立适用,附加刑可以单独或附加适用。对犯罪的外国人、无国籍人可以独立适用或者附加适用驱逐出境。

二、中国人民银行法的法律责任

(一) 违反中国人民银行法的行为

- (1) 伪造、变造人民币,出售伪造、变造的人民币,或者明知是伪造、变造的人民币而运输。
- (2) 购买伪造、变造的人民币或者明知是伪造、变造的人民币而持有、使用。
- (3) 在宣传品、出版物或者其他商品上非法使用人民币图样的。
- (4) 印制、发售代币票券,以代替人民币在市场上流通的。
- (5) 违反法律、行政法规中有关金融监管的管理规定。
- (6) 地方政府、各级政府部门、社会团体和个人强令中国人民银行及其工作人员违反有关规定提供贷款或者担保的。
- (7) 中国人民银行的工作人员泄露国家秘密或者所知悉的商业秘密。
- (8) 中国人民银行的工作人员贪污受贿、徇私舞弊、滥用职权、玩忽职守。

(二)违反中国人民银行法的法律责任

对于违反的单位,中国人民银行应当责令停止、改正违法行为,给予相应的行政处罚,没收违法所得,并处以罚款。对于违反行为负有直接责任的人员,情节轻微的,依法给予行政处分;构成犯罪的,依法追究刑事责任。

《中国人民银行法》对相关的民事赔偿责任作了较为明确的规定,主要包括两个条款。

(1)中国人民银行有下列行为之一造成损失的,负有直接责任的主管人员和其他直接责任人员,应当承担部分或者全部赔偿责任:①违反法律、法规向地方政府、各级政府部门、社会团体和个人提供贷款;②对单位和个人提供担保的;③擅自动用发行基金的。

(2)地方政府、各级政府部门、社会团体和个人强令中国人民银行及其工作人员违反《中国银行法》规定提供贷款或者担保,造成损失的,应当承担部门或者全部赔偿责任。

三、商业银行法的法律责任

(一)商业银行的法律责任

1. 对存款人或其他客户造成财产损害的法律責任

商业银行有下列情形之一,对存款人或者其他客户造成财产损害的,应当承担支付迟延履行的利息以及其他民事责任:(1)无故拖延、拒绝支付存款本金和利息的;(2)违反票据承兑等结算业务规定,不予兑现,不予收付入账,压单、压票或者违反规定退票的;(3)非法查询、冻结、扣划个人储蓄存款或者单位存款的;(4)违反本法规定对存款人或者其他客户造成损害的其他行为。有前款规定情形的,由国务院银行业监督管理机构责令改正,有违法所得的,没收违法所得,违法所得五十万元以上的,并处违法所得一倍以上五倍以下罚款;没有违法所得或者违法所得不足五十万元的,处五十万元以上五十万元以下罚款。

2. 非法设立未经许可的机构及非法从事未经许可的业务的法律責任

商业银行有下列情形之一,由国务院银行业监督管理机构责令改正,有违法所得的,没收违法所得,违法所得五十万元以上的,并处违法所得一倍以上五倍以下罚款;没有违法所得或者违法所得不足五十万元的,处五十万元以上二百万元以下罚款;情节特别严重或者逾期不改正的,可以责令停业整顿或者吊销其经营许可证;构成犯罪的,依法追究刑事责任:(1)未经批准设立分支机构的;(2)未经批准分立、合并或者违反规定对变更事项不报批的;(3)违反规定提高或者降低利率以及采用其他不正当手段,吸收存款,发放贷款的;(4)出租、出借经营许可证的;(5)未经批准买卖、代理买卖外汇的;(6)未经批准买卖政府债券或者发行、买卖金融债券的;(7)违反国家规定从事信托投资和证券经营业务、向非自用不动产投资或者向非银行金融机构和企业投资的;(8)向关系人发放信用贷款或者发放担保贷款的条件优于其他借款人同类贷款的条件。

3. 提供虚假文件的法律責任

商业银行有下列情形之一,由国务院银行业监督管理机构责令改正,并处二十万元以上五十万元以下罚款;情节特别严重或者逾期不改正的,可以责令停业整顿或者吊销其经营许可证;构成犯罪的,依法追究刑事责任:(1)拒绝或者阻碍国务院银行业监督管理机构检查监督

的；(2)提供虚假的或者隐瞒重要事实的财务会计报告、报表和统计报表的；(3)未遵守资本充足率、存贷比例、资产流动性比例、同一借款人贷款比例和国务院银行业监督管理机构有关资产负债比例管理的其他规定的。

4. 违反规定从事未经批准的金融业务的法律责任

商业银行有下列情形之一，由中国人民银行责令改正，有违法所得的，没收违法所得，违法所得五十万元以上的，并处违法所得一倍以上五倍以下罚款；没有违法所得或者违法所得不足五十万元的，处五十万元以上二百万元以下罚款；情节特别严重或者逾期不改正的，中国人民银行可以建议国务院银行业监督管理机构责令停业整顿或者吊销其经营许可证；构成犯罪的，依法追究刑事责任：(1)未经批准办理结汇、售汇的；(2)未经批准在银行间债券市场发行、买卖金融债券或者到境外借款的；(3)违反规定同业拆借的。

5. 中国人民银行发现提供虚假文件的法律责任

商业银行有下列情形之一，由中国人民银行责令改正，并处二十万元以上五十万元以下罚款；情节特别严重或者逾期不改正的，中国人民银行可以建议国务院银行业监督管理机构责令停业整顿或者吊销其经营许可证；构成犯罪的，依法追究刑事责任：(1)拒绝或者阻碍中国人民银行检查监督的；(2)提供虚假的或者隐瞒重要事实的财务会计报告、报表和统计报表的；(3)未按照中国人民银行规定的比例交存存款准备金的。

(二) 商业银行高级管理人员的法律责任

商业银行有规定的违法情形的，对直接负责的董事、高级管理人员和其他直接责任人员，应当给予纪律处分；构成犯罪的，依法追究刑事责任。

商业银行违反本法规定的，国务院银行业监督管理机构可以区别不同情形，取消其直接负责的董事、高级管理人员一定期限直至终身的任职资格，禁止直接负责的董事、高级管理人员和其他直接责任人员一定期限直至终身从事银行业工作。商业银行的行为尚不构成犯罪的，对直接负责的董事、高级管理人员和其他直接责任人员，给予警告，处五万元以上五十万元以下罚款。

单位或者个人强令商业银行发放贷款或者提供担保的，应当对直接负责的主管人员和其他直接责任人员或者个人给予纪律处分；造成损失的，应当承担全部或者部分赔偿责任。

(三) 商业银行工作人员的法律责任

1. 商业银行工作人员承担行政处分甚至刑事责任的违法行为

(1)商业银行工作人员利用职务上的便利，索取、收受贿赂或者违反国家规定收受各种名义的回扣、手续费。

(2)商业银行工作人员利用职务上的便利，贪污、挪用、侵占本行或者客户资金。

(3)商业银行工作人员违反本法规定玩忽职守造成损失的。

(4)商业银行工作人员泄露在任职期间知悉的国家秘密、商业秘密的。

对实施上述违法行为的商业银行的工作人员构成犯罪的，依法追究刑事责任；尚不构成犯罪的，应当给予纪律处分。

2. 商业银行工作人员的民事赔偿责任

(1)商业银行工作人员利用职务上的便利，索取、收受贿赂或者违反国家规定收受各种名义的回扣、手续费。

- (2) 商业银行工作人员违反规定徇私向亲属、朋友发放贷款或者提供担保造成损失的。
- (3) 商业银行的工作人员对单位或者个人强令其发放贷款或者提供担保未予拒绝的。
- 上述情况下，商业银行的工作人员给商业银行造成损失的，应当承担相应的民事赔偿责任。

(四) 其他单位或个人的法律责任

(1) 有下列情形之一的，由国务院银行业监督管理机构责令改正，有违法所得的，没收违法所得，违法所得五万元以上的，并处违法所得一倍以上五倍以下罚款；没有违法所得或者违法所得不足五万元的，处五万元以上五十万元以下罚款：①未经批准在名称中使用“银行”字样的；②未经批准购买商业银行股份总额百分之五以上的；③将单位的资金以个人名义开立账户存储的。

(2) 未经国务院银行业监督管理机构批准，擅自设立商业银行，或者非法吸收公众存款、变相吸收公众存款，构成犯罪的，依法追究刑事责任；并由国务院银行业监督管理机构予以取缔。伪造、变造、转让商业银行经营许可证，构成犯罪的，依法追究刑事责任。

(3) 借款人采取欺诈手段骗取贷款，构成犯罪的，依法追究刑事责任。

本章小结

本章主要讲述金融法律的基础知识，主要内容如下。

一、金融法基本原理。包括金融及金融法的概念理解、金融法的调整对象、金融法的体系。

二、中央银行法律制度。包括中国人民银行法的概述、中国人民银行的组织机构、中国人民银行的业务、中国人民银行的货币政策。

三、商业银行法律制度。包括商业银行概述、商业银行的设立、变更、接管和终止的法律规定、商业银行业务范围及经营规则。

四、银行业监管法律制度。包括银行业监管和银行业监管法律制度的概念、银行业监督管理机构和银行业金融机构、国务院银行业监督管理机构职责及监督管理措施。

五、金融法律责任。包括金融法律责任的概念、中国人民银行法的法律责任、商业银行法的法律责任。



(章节自测题)

第七章

支付结算法律制度

学习目的与要求

本章是关于支付结算法律制度的介绍,通过本章的学习,可以熟悉支付结算的各项法律、法规及具体的操作流程,以运用到具体的案例实务中。

重点:现金管理和银行结算账户的管理。

难点:票据结算方式。

第一节 支付结算基本原理

一、支付结算的概念和特征

(一) 支付结算的概念

支付结算是指单位、个人在社会经济活动中使用现金、票据、信用卡和结算凭证进行货币给付及其资金清算的行为。其主要功能是完成资金从一方当事人向另一方当事人的转移。

银行、城市信用合作社、农村信用合作社(以下简称银行)以及单位(含个体工商户)和个人是办理支付结算的主体。其中,银行是支付结算和资金清算的中介机构。

支付结算的主要支付工具有:支票、银行本票、银行汇票、商业汇票、汇兑、托收承付、委托收款、信用卡。

(二) 支付结算的特征

支付结算作为一种法律行为,具有以下法律特征。

1. 支付结算必须通过中国人民银行批准的金融机构进行

《支付结算办法》第六条规定:“银行是支付结算和资金清算的中介机构,未经中国人民银行批准的非银行金融机构和其他单位不得作为中介机构经营支付结算业务。但法律、行政法规另有规定的除外。”这表明,支付结算与一般的货币给付及资金清算行为不同。

2. 支付结算是一种要式行为

所谓要式行为是指法律规定必须依照一定形式进行的行为。如果该行为不符合法定的形

式要件,即为无效。根据《支付结算办法》第九条的规定,“票据和结算凭证是办理支付结算的工具。单位、个人和银行办理支付结算,必须使用按中国人民银行统一规定印制的票据凭证和统一规定的结算凭证”,“未使用按中国人民银行统一规定印制的票据,票据无效;未使用中国人民银行统一规定格式的结算凭证,银行不予受理”。为了保证支付结算的准确、及时和安全,以使其业务正常进行,中国人民银行除了对票据和结算凭证的格式有统一的要求外,还就正确填写票据和结算凭证做出了基本规定。

3. 支付结算的发生取决于委托人的意志

银行在支付结算中充当中介机构的角色,因此,银行只要以善意且符合规定的正常操作程序审查,对伪造、变造的票据和结算凭证上的签章以及需要交验的个人有效身份证件,未发现异常而支付金额的,对出票人或付款人不再承担受委托付款的责任,对持票人或收款人不再承担付款的责任。与此同时,当事人对在银行的存款有自己的支配权;银行对单位、个人在银行开立存款账户的存款,有依法保密的义务,除国家法律、行政法规另有规定外,不得为任何单位或者个人查询;除国家法律另有规定外,银行不代任何单位或个人冻结、扣款,不得停止单位、个人存款的正常支付。

4. 支付结算实行统一管理和分级管理相结合的管理体制

支付结算是一项政策性强,与当事人利益息息相关的活动,因此,必须对其实行统一的管理。根据《支付结算办法》第二十条的规定,中国人民银行总行负责制定统一的支付结算制度,组织、协调、管理、监督全国的支付结算工作,调解、处理银行之间的支付结算纠纷;中国人民银行各分行根据统一的支付结算制度制定实施细则,报总行备案,根据需要可以制定单项支付结算办法,报中国人民银行总行批准后执行;中国人民银行分、支行负责组织、协商、管理、监督本辖区的支付结算工作,协调、处理本辖区银行之间的支付结算纠纷;政策性银行、商业银行总行可以根据统一的支付结算制度,结合本行情况,制定具体管理实施办法,报经中国人民银行总行批准后执行,并负责组织、管理、协调本行内的支付结算工作,调解、处理本行内分支机构之间的支付结算纠纷。

5. 支付结算必须依法进行

《支付结算办法》第五条规定:“银行、城市信用合作社、农村信用合作社(以下简称银行)以及单位和个人(含个体工商户),办理支付结算必须遵守国家的法律、行政法规和本办法的各项规定,不得损害社会公共利益。”因此,支付结算的当事人必须严格依法进行支付结算活动。

二、支付结算的基本原则

(一) 恪守信用, 履约付款原则

结算当事人应当依照共同的约定,严格遵守信用,依约如期足额履行付款义务。

(二) 谁的钱进谁的账、由谁支配原则

银行在办理结算时,必须按照存款人的委托,将款项支付给其指定的收款人;对存款人的资金,除国家法律另有规定外,必须由其自主支配。

(三) 银行不垫款原则

银行在办理结算过程中,只负责办理结算当事人之间的款项划拨,不承担垫付任何款项的责任。

三、办理支付结算的要求

(一) 办理支付结算的基本要求

根据《支付结算办法》的规定,单位、个人和银行办理支付结算的基本要求包括以下内容。

(1)单位、个人和银行办理支付结算必须使用按中国人民银行统一规定印制的票据和结算凭证。未使用中国人民银行统一规定格式的结算凭证,银行不予受理。

(2)单位、个人和银行应当按照《人民币银行结算账户管理办法》的规定开立、使用账户。

(3)票据和结算凭证上的签章和其他记载事项应当真实,不得伪造、变造。

票据和结算凭证上的签章,为签名、盖章或者签名加盖章;单位、银行在票据上的签章和单位在结算凭证上的签章,为该单位、银行的公章加其法定代表人或者其授权的代理人的签名或者盖章。

(4)填写票据和结算凭证应当规范,做到要素齐全、数字正确、字迹清晰、不错不漏、不潦草,防止涂改。

票据和结算凭证的金额、出票或者签发日期、收款人名称不得更改,更改的票据无效;更改的结算凭证,银行不予受理。对票据和结算凭证上的其他记载事项,原记载人可以更改,更改时应当由原记载人在更改处签章证明。

票据和结算凭证金额以中文大写和阿拉伯数码同时记载,二者必须一致,否则银行不予受理。

(二) 填写票据和结算凭证的基本要求

填写票据和结算凭证,必须做到标准化、规范化。

(1)中文大写金额数字应用正楷或行书填写,不得自造简化字。如果金额数字书写中使用繁体字,也应受理。

(2)中文大写金额数字到“元”为止的,在“元”之后应写“整”(或“正”)字;到“角”为止的,在“角”之后可以不写“整”(或“正”)字。大写金额数字有“分”的,“分”后面不写“整”(或“正”)字。

(3)中文大写金额数字前应标明“人民币”字样,大写金额数字应紧接“人民币”字样填写,不得留有空白。大写金额数字前未印“人民币”字样的,应加填“人民币”三字。

(4)阿拉伯小写金额数字中有“0”时,中文大写应按照汉语语言规律、金额数字构成和防止涂改的要求进行书写。举例如下。

①阿拉伯数字中间有0时,中文大写金额要写“零”字。如¥1 508.40,应写成人民币壹仟伍佰零捌元肆角。

②阿拉伯数字中间连续有几个“0”时,中文大写金额中间可以只写一个“零”字。如¥3 009.12,应写成人民币叁仟零玖元壹角贰分。

③ 阿拉伯数字万位或元位是0或者数字中间连续有几个0,万位、元位也是“0”,但千位、角位不是“0”时,中文大写金额中可以只写一个“零”字,也可以不写零字。例如,¥1 760.23,应写成人民币壹仟柒佰陆拾元零贰角叁分,或者写成人民币壹仟柒佰陆拾元贰角叁分;又例如,¥105 000.68,应写成人民币壹拾万伍仟元零陆角捌分或者写成人民币壹拾万零伍仟元陆角捌分。

④ 阿拉伯金额数字角位是0,而分位不是“0”时,中文大写金额“元”后面应写“零”字。例如:¥17 504.09,应写成人民币壹万柒仟伍佰零肆元零玖分;又例如,¥832.02,应写成人民币捌佰叁拾贰元零贰分。

(5)阿拉伯小写金额数字前面,均应填写人民币符号“¥”。阿拉伯小写金额数字要认真填写,不得连写分辨不清。

(6)票据的出票日期必须使用中文大写。在填写月、日时,月为壹、贰和壹拾的,日为壹至玖和壹拾、贰拾和叁拾的,应在其前加“零”;日为拾壹至拾玖的,应在其前面加“壹”。例如,2月12日,应写成零贰月壹拾贰日;10月20日,应写成零壹拾月零贰拾日。票据出票日期使用小写填写的,银行不予受理。大写日期未按要求规范填写的,银行可予受理;但由此造成损失的,由出票人自行承担。

四、支付结算的纪律和责任

单位和个人办理支付结算,不准签发没有资金保证的票据或远期支票,套取银行信用;不准签发、取得和转让没有真实交易和债权债务的票据,套取银行和他人资金;不准无理拒绝付款,任意占用他人资金;不准违反规定开立和使用账户。

商业汇票的背书人背书转让票据后,即承担保证其后手所持票据承兑和付款的责任。银行汇票、银行本票或支票的背书人背书转让票据后,即承担保证其后手所持票据付款的责任。单位或银行承兑商业汇票后,必须承担该票据付款的责任。票据的保证人应当与被保证人对持票人承担连带责任。

变造票据除签章以外记载事项的,在变造之前签章的人,对原记载事项负责,在变造之后签章的人,对变造之后的记载事项负责,不能辨别在票据被变造之前或者之后签章的,视同在变造之前签章。

持票人因不获承兑或不获付款,对其前手行使追索权时,票据的出票人、背书人和保证人对持票人承担连带责任。

收款人或持票人委托的收款银行的责任,限于收到付款人支付的款项后按照票据和结算凭证上记载的事项将票据或结算凭证记载的金额转入收款人或持票人账户。

付款人委托的付款银行的责任,限于按照票据和结算凭证上记载事项从付款人账户支付金额。但托收承付结算中的付款人开户银行,应按照托收承付结算方式的有关规定承担责任。

银行办理支付结算,因工作差错发生延误,影响客户和他行资金使用的,按中国人民银行规定的同档次流动资金贷款利率计付赔偿金。

银行违反规定将支付结算的款项转入储蓄和信用卡账户的,应按照规定承担行政责任。

第二节 现金管理制度

一、现金管理的基本原则

(一) 现金及现金管理

现金是指具备现实购买力或者法定清偿力的通货,包括铸币、纸币和信用货币。我国的现金是指人民币。

所谓现金管理,是指按照国家的有关规定,对所有在银行和其他金融机构开立账户的机关、团体、部队、企业、事业单位和其他单位的现金收支进行管理和监督。现金管理制度是国家的一项重要财经制度。

(二) 现金管理原则

(1) 凡在银行和其他金融机构(以下简称开户银行)开立账户的机关、团体、部队、企业、事业单位和其他单位(以下简称开户单位),必须依照规定收支和使用现金,接受开户银行的监督。

(2) 国家鼓励开户单位和个人在经济活动中采取转账方式进行结算,减少使用现金。

(3) 开户单位之间的经济往来,除按规定的范围可以使用现金之外,应当通过开户银行进行转账结算。

(4) 中国人民银行各级机构严格履行金融主管机关职责,负责对开户银行执行现金管理情况进行监督和稽核。

(5) 开户银行负责现金管理的具体实施,对开户单位收支、使用现金情况进行监督管理。

二、现金使用范围的规定

为了控制现金的流量,国家对现金的使用范围做了规定。

(一) 一般规定

开户单位可以在下列范围内使用现金。

- (1) 职工工资、津贴;
- (2) 个人劳务报酬;
- (3) 根据国家规定颁发给个人的科学技术、文化艺术、体育等各种奖金;
- (4) 各种劳保、福利费用以及国家规定的对个人的其他支出;
- (5) 向个人收购农副产品和其他物资的价款;
- (6) 出差人员必须随身携带的差旅费;
- (7) 结算起点以下的零星支出;
- (8) 中国人民银行确定需要支付现金的其他支出。

上述结算起点定为1 000元。结算起点的调整,由中国人民银行确定,报国务院备案。

(二) 特殊规定

对于单位向个人收购农副产品和其他物资的价款以及出差人员必须随身携带的差旅费等, 现金支付不受结算起点的限制。除此之外, 开户单位支付给个人的款项, 超过使用库存现金限额的部分, 应当以支票或者银行本票支付; 确需全额支付现金的, 经开户银行审核后, 予以支付现金。开户单位在销售活动中, 不得对现金结算给予比转账结算优惠的待遇; 不得拒收支票、银行汇票和银行本票。各单位之间的经济往来, 如支付结算限额以下的货币结算, 可使用现金, 而限额以上的货币结算, 一律通过银行转账。

三、现金管理的基本要求

(一) 现金与转账结算凭证的关系

在经济往来中, 转账结算凭证具有与现金相同的支付能力。开户单位在购销活动中, 不得对现金结算给予比转账结算优惠的待遇; 不得只收现金而拒收汇票、本票、支票和其他转账结算凭证。

(二) 库存现金限额的管理

银行对实行现金管理的单位要核定其现金库存的最高限额。这个限额既要满足该单位日常零星支付的需要, 又要防止各单位的现金库存太多, 影响现金安全, 导致银行存款下降。这个限额一般以各单位维持 3~5 天的零星现金支付为准。边远地区和交通不便地区的开户单位的库存现金限额, 可以留多于 5 天(但不得超过 15 天)的日常零星开支。经核定的库存现金限额, 开户单位必须严格遵守。需要增加或者减少库存现金限额的, 应当向开户银行提出申请, 由开户银行核定。

对没有在银行单独开立账户的附属单位要实行现金管理, 必须保留的现金, 要限定限额, 其限额包括在开户单位的库存限额之内。

商业和服务行业的找零备用现金也要根据营业额核定定额, 但不包括在开户单位的库存现金限额之内。

(三) 关于现金交存银行的规定

凡有现金收入的单位, 如商业零售部门、交通运输和旅游服务部门、事业单位, 其现金收入应当于当日及时交存开户银行。现金收入较多的单位必须于当日分几次交存银行, 较少的单位也不得超过第二天中午交存, 现金收入不多的单位可同银行具体商定交存期限, 当日送存确有困难的, 由开户银行确定送存时间。

(四) 现金账目的管理

开户单位应当建立健全现金账目, 逐笔记载现金支付。现金账目应当做到日清月结、账款相符; 不准用不符合财务会计制度的凭证顶替库存现金(即白条抵库); 不准单位之间相互借用现金; 不准谎报用途套用现金; 不准利用存款账户代其他单位和个人存入或者支取现金; 不准将单位收入的现金以个人名义储蓄; 不准保留账外公款(即“小金库”); 禁止发行变相货币; 不准以任何票券代替人民币在市场上流通。

(五) 大额现金登记备案制度

根据规定,除工资性支出和农副产品采购所用现金支出外,开户单位在开户银行提取现金超过中国人民银行地区分行确定的大额现金数量标准的,要填写有关大额现金支取登记表格,表格的主要内容包括支取时间、单位、金额、用途等。开户银行对本行签发的超过大额现金标准、注明“现金”字样的银行汇票、银行本票,视同大额现金支付,实行登记备案制度。

(六) 严格控制坐支

开户单位的现金收入应当于当日送存开户银行,其支付现金可以从本单位库存现金限额中支付或者从开户银行提取,不得从本单位的现金收入中坐支(即直接支付)。在一般情况下,不允许单位坐支,因为这不利于银行进行管理和监督。但对有些单位,如农村供销社、粮站等既有销售收入,又有采购支出的单位,以及邮局、医院等单位为了经营便利、减少现金交存和取款的不必要麻烦,事先报经开户银行审查批准后,可以从现金收入中坐支现金。但必须在规定的范围和限额内坐支,并定期向开户银行报送坐支金额和使用情况。

四、建立健全现金核算与内部控制

2001年6月22日,财政部颁布了《内部会计控制规范——货币资金(试行)》。该规范作为《会计法》的配套措施,适用于我国境内所有单位。2010年4月15日,财政部等五部委联合颁布《企业内部控制应用指引第6号——资金活动》,该指引作为有关法律法规和《企业内部控制基本规范》的配套措施,自2011年起,在境内外同时上市的公司实施。由于货币资金是单位流动性最强的资产,各单位必须加强对货币资金的管理,建立良好的货币资金内部控制。根据规定,单位负责人对本单位货币资金内部控制的建立健全和有效实施以及货币资金的安全完整负责,并从以下四个方面落实具体要求。

(一) 岗位分工及授权批准

单位应当建立货币资金业务的岗位责任制,明确相关部门和岗位的职责权限,确保办理货币资金业务的不相容岗位相互分离、制约和监督。例如,货币资金收支与记账的岗位应该分离。出纳人员不得兼任稽核、会计档案保管和收入、支出、费用、债权债务账目的登记工作。单位不得由一人办理货币资金业务的全过程。办理货币资金业务的人员应当具备良好的职业道德,忠于职守、廉洁奉公、遵纪守法、客观公正,不断提高会计业务素质和职业道德水平。单位应当对货币资金业务建立严格的授权批准制度,明确审批人对货币资金业务的授权批准方式、权限、程序、责任和相关控制措施,规定经办人办理货币资金业务的职责范围和工作要求。审批人应当根据货币资金授权批准制度的规定,在授权范围内进行审批,不得超越审批权限。经办人应当在职责范围内,按照审批人的批准意见办理货币资金业务。对于审批人超越授权范围审批的货币资金业务,经办人员有权拒绝办理,并及时向审批人的上级授权部门报告。单位应当按照规定的程序办理货币资金支付业务,具体包括以下要求。

1. 支付申请

单位有关部门或个人用款时,应当提前向审批人提交货币资金支付申请,注明款项的用途、金额、预算、支付方式等内容,并附有效经济合同或相关证明。

2. 支付审批

审批人根据其职责、权限和相应程序对支付申请进行审批。对不符合规定的货币资金支付申请,审批人应当拒绝批准。

3. 支付复核

复核人应当对批准后的货币资金支付申请进行复核,复核货币资金支付申请的批准范围、权限、程序是否正确,手续及相关单证是否齐备,金额计算是否准确,支付方式、支付单是否妥当等。复核无误后,交由出纳人员办理支付手续。

4. 办理支付

出纳人员应当根据复核无误的支付申请,按规定办理货币资金支付手续,及时登记现金和银行存款日记账。对于重要货币资金支付业务,应当实行集体决策和审批,并建立责任追究制度,防止贪污、侵占、挪用货币资金等行为。严禁未经授权的机构或人员办理货币资金业务或直接接触货币资金。

(二) 现金和银行存款的管理

各单位应当加强现金库存限额的管理,超过库存限额的现金应及时存入银行。各单位必须根据《现金管理暂行条例》的规定,结合本单位的实际情况,确定本单位现金的开支范围。不属于现金开支范围的业务应当通过银行办理转账结算。各单位现金收入应当及时存入银行,不得用于直接支付单位自身的支出。因特殊情况需要坐支现金的,应事先报经开户银行审查批准。

(三) 票据及有关印章的管理

各单位应当加强与货币资金相关的票据的管理,明确各种票据的购买、保管、领用、背书转让、注销等环节的职责权限和程序,并专设登记簿进行记录,防止空白票据的遗失和被盗用;加强对银行预留印鉴的管理,财务专用章应由专人保管,个人名章必须由本人或其授权人员保管。严禁一人保管支付款项所需的全部印章;按规定需要有关负责人签字或盖章的经济业务,必须严格履行签字或盖章手续。

(四) 日清月结制度

所谓日清月结,就是指出纳员办理现金业务,必须做到日清月结,按月结账,日清,是指出纳员应对当日的经济业务进行清理,全部登记日记账,结出库存现金账面余额,并与库存现金实地盘点数核对相符。它主要包括以下几个方面的内容。

(1)清理各种现金收付款凭证,检查单证是否相符,也就是说各种收付款凭证所填写的内容与所附原始凭证反映的内容是否一致;同时还要检查每张单证是否已经盖齐“收讫”“付讫”的戳记。

(2)登记和清理日记账。将当日发生的所有现金收付业务全部登记入账,在此基础上,看看账证是否相符,即现金日记账所登记的内容、金额与收、付款凭证的内容、金额是否一致。清理完毕后,结出现金日记账的当日库存现金账面余额。

(3)现金盘点。出纳员应按券别分别清点其数量,然后加总,即可得出当日现金的实存数。将盘存得出的实存数和账面余额进行核对,看两者是否相符。如发现有长款或短款,应进

一步查明原因,及时进行处理。所谓长款,指现金实存数大于账存数;所谓短款,是指实存数小于账面余额。如果经查明长款属于记账错误、丢失单据等,应及时更正错账或补办手续,如属少付他人则应查明退还原主,如果确实无法退还,应经过一定审批手续可以作为单位的收益;对于短款,如查明属于记账错误应及时更正错账;如果属于出纳员工作疏忽或业务水平问题,一般应按规定由过失人赔偿。

(4)检查库存现金是否超过规定的现金限额。如实际库存现金超过规定库存限额,则出纳员应将超过部分及时送存银行;如果实际库存现金低于库存限额,则应及时补提现金。

(五) 现金清查制度

现金清查制度是指由出纳员自身对库存现金进行检查清查的基础上,还应指定专人定期或不定期地进得核查,以确保库存现金的完整,防止不法行为的发生。

坚持日清月结制度,由出纳员对保管的库存现金进行检查清查,在此基础上,加强对出纳工作的监督,及时发现可能发生的现金差错或丢失,防止贪污、盗窃、私借公款、挪用公款等不法行为发生,确保库存现金安全完整。各单位应建立库存现金清查制度,由有关领导和专业人员组成清查组,定期或不定期地库存现金进行清查盘点,重点放在账款是否相符、有无白条抵库、有无私借公款、有无挪用公款、有无账外资金等违纪违法行为。

现金清查采用实地盘点法确定库存现金的般存数,然后再与现金日记账余额进行核对,以确定账实是否相符。一般情况下采用突击方式,以防出纳员预先做手脚,盘点时间最好在当天业务没有开始之前或当天业务结束之后,由出纳员截止清查时将现金收付账项全部登记入账,结出账面余额。这样可以避免干扰日常业务。清查时出纳员应始终在场,并给予积极配合。清查结束,应由清查人填制“现金清查盘点报告表”,填列账存、实存以及溢余或短缺的现金金额,并说明原因,报有关部门或负责人进行处理。

五、法律责任

(1)对于开户单位超出规定范围和限额使用现金的,或者开户单位超出核定的库存现金限额留存现金的,开户银行应当依照中国人民银行的规定,责令其停止违法活动,并可根据情节轻重处以罚款。

(2)开户单位有下列情形之一的,开户银行应当依照中国人民银行的规定,予以警告或者罚款,情节严重的,可在一定期限内停止对该单位的贷款或者停止对该单位的现金支付。

- ① 对现金结算给予比转账结算优惠待遇的;
- ② 拒收支票、银行汇票和银行本票的;
- ③ 用不符合财务会计制度规定的凭证顶替库存现金的;
- ④ 用转账凭证套换现金的;
- ⑤ 编造用途套取现金的;
- ⑥ 互相借用现金的;
- ⑦ 利用账户替其他单位和个人套取现金的;
- ⑧ 将单位的现金收入按个人储蓄方式存入银行的;
- ⑨ 保留账外公款的;
- ⑩ 未经批准坐支或者未按开户银行核定的坐支范围和限额坐支现金的。

开户单位对开户银行做出的处罚决定不服的,必须首先按照处罚决定执行,然后可在 10 日内向开户银行的同级人民银行申请复议。同级人民银行应当在收到复议申请之日起 30 日内做出复议决定。开户单位对复议决定不服的,可以在收到复议决定之日起 30 日内向人民法院起诉。

第三节 银行结算账户管理制度

一、银行结算账户的概念和种类

(一) 银行结算账户的概念

银行结算账户是指存款人在经办银行开立的办理资金收付结算的人民币活期存款账户。它是存款人办理存、贷款和资金收付活动的基础。

银行是指在中国境内经中国人民银行批准经营支付结算业务的政策性银行、商业银行、城市信用合作社、农村信用合作社等金融机构。存款人是指在中国境内开立银行结算账户的机关、团体、部队、企业、事业单位、其他组织、个体工商户和自然人。

(二) 银行结算账户的种类

银行结算账户按其存款人不同分为单位银行结算账户和个人银行结算账户。

单位银行结算账户是指存款人以单位名称开立的银行结算账户。单位银行结算账户按用途不同分为基本存款账户、一般存款账户、专用存款账户、临时存款账户。个体工商户凭营业执照以字号或经营者姓名开立的银行结算账户纳入单位银行结算账户管理。

存款人凭个人身份证以自然人名义开立的银行结算账户为个人银行结算账户。邮政储蓄机构办理银行卡业务开立的账户纳入个人银行结算账户管理。

(三) 银行结算账户管理应当遵循的基本原则

1. 一个基本账户原则

存款人只能在一家银行开立一个基本存款账户,不能多头开立基本存款账户。

2. 自主选择原则

存款人可以自主选择开立银行结算账户。除国家法律、行政法规和国务院规定外,任何组织和个人不得强令存款人到指定银行开立银行结算账户。

3. 守法合规原则

银行结算账户的开立和使用应当遵守法律、行政法规规定,不得利用银行结算账户进行偷逃税款、逃避债务、套取现金及其他违法犯罪行为。

4. 存款信息保密原则

银行应依法为存款人的银行结算账户信息保密。对单位和个人的银行结算账户的存款和有关资料,除国家法律、行政法规另有规定外,银行有权拒绝任何单位或个人查询。

二、银行结算账户的开立、变更和撤销

(一) 银行结算账户的开立

存款人开立银行结算账户时,应填制开户申请书,并提交有关的证明文件。银行应对存款人的开户申请填写的事项和证明文件的真实性、完整性和合规性进行认真审查。

开户申请书填写的事项齐全,符合开立基本存款账户、临时存款账户和预算单位专用存款账户条件的,银行应将申请材料报送中国人民银行当地分支行,经其核准后办理开户手续。符合开立一般存款账户、其他专用账户和个人银行结算账户条件的,银行应办理开户手续,并于开户之日起5个工作日内向中国人民银行当地分支行备案。中国人民银行是银行结算的监督管理部门。

银行为存款人开立银行结算账户,应与存款人签订银行结算账户管理协议,明确双方的权利与义务。除中国人民银行另有规定的以外,应建立存款人预留签章卡片,并将签章式样和有关证明文件的原件或复印件留存归档。

银行为存款人办理基本存款账户开户手续后,应给存款人出具开户登记证。开户登记证是记载单位银行结算账户信息的有效证明,存款人应按规定使用,并妥善保管。存款人开立单位银行结算账户,自正式开立之日起3个工作日后,方可办理付款业务。但注册验资的临时存款账户转为基本存款账户和因借款转存开立的一般存款账户除外。

(二) 银行结算账户的变更

银行结算账户的变更是指存款人名称、单位法定代表人或主要负责人、住址以及其他开户资料发生的变更。存款人更改名称,但不改变开户银行及账号的,应于5个工作日内向开户银行提出银行结算账户的变更申请,并出具有关部门的证明文件。单位的法定代表人或主要负责人、住址以及其他开户资料发生变更时,应于5个工作日内书面通知开户银行并提供有关证明。银行接到存款人的变更通知后,应及时办理变更手续,并于2个工作日内向中国人民银行报告。

(三) 银行结算账户的撤销

存款人有下列情形之一的,应向开户银行提出撤销银行结算账户的申请。

- (1) 被撤并、解散、宣告破产或关闭的。
- (2) 注销、被吊销营业执照的。
- (3) 因迁址需要变更开户银行的。
- (4) 其他原因需要撤销银行结算账户的。

存款人尚未清偿其开户银行债务的,不得申请撤销银行结算账户。存款人撤销银行结算账户,必须与开户银行核对银行结算账户存款余额,交回各种重要空白票据及结算凭证和开户登记证,银行核对无误后方可办理销户手续。开户银行对已开户一年,但未发生任何业务的账户,应通知存款人自发出通知30日内到开户银行办理销户手续,逾期视同自愿销户。

三、基本存款账户

(一) 基本存款账户的概念

基本存款账户是存款人因办理日常转账结算和现金收付需要开立的银行结算账户。

(二) 基本存款账户的使用范围

基本存款账户是存款人的主办账户。存款人日常经营活动的资金收付及其工资、奖金和现金的支取,应通过该账户办理。

(三) 基本存款账户的开户要求

开立基本存款账户应按照规定程序办理并提交有关证明文件。单位银行结算账户的存款人只能在银行开立一个基本存款账户。

1. 开立基本存款账户的存款人资格

企业法人、非法人企业、机关、事业单位、军队、武警部队、社会团体、民办非企业组织(如不以盈利为目的的民办学校、福利院、医院)、异地常设机构、外国驻华机构、个体工商户、居民委员会、村民委员会、社区委员会、单位设立的独立核算的附属机构、其他组织等。

由上可见,凡是具有民事权利能力和民事行为能力,并依法独立享有民事权利和承担民事义务的法人和其他组织,均可以开立基本存款账户。值得注意的是:有些单位虽然不是法人组织,但具有独立核算资格,包括非法人企业(如分公司)、外国驻华机构、个体工商户、单位设立的独立核算的附属机构(单位独立附属的食堂、招待所、幼儿园等),也可以开立基本存款账户。但是,单位内部的非独立核算机构不得开立基本存款账户。

2. 开立程序

根据《账户管理办法》的有关规定,存款人申请开立基本存款账户时,应填制开户申请书,提供规定的证明文件。银行应对存款人的开户申请书填写的事项和证明文件的真实性、完整性、合规性进行认真审查,并将审查后的上述文件和审核意见等开户资料报送中国人民银行当地分行,经其核准后办理开户手续。中国人民银行汇票应于20个工作日内对银行报送的开户资料的合规性及唯一性进行审核,符合开户条件的,予以核准,不符合条件的,应在开户申请书上签署意见,连同有关文件一并退回报送银行。

存款人为从事生产、经营活动纳税人的,还应出具税务部门颁发的税务登记证。根据国家有关规定无法取得税务登记证的,可不出具。

四、一般存款账户

(一) 一般存款账户的概念

一般存款账户是指存款人因借款或其他结算需要,在基本存款账户开户银行以外的银行营业机构开立的银行结算账户。

(二) 一般存款账户的使用范围

一般存款账户用于办理存款人借款转存、借款归还和其他结算的资金收付。该账户可以办理现金缴存,但不得办理现金支取。该账户开立数量没有限制。一般存款账户自正式开户之日起3个工作日后,方可办理付款业务,但因借款转存开立的一般存款账户除外。

(三) 一般存款账户的开户要求

开立一般存款账户应按照规定程序办理并提交有关证明文件。存款人申请开立一般存

款账户，应向银行出具其开立基本存款账户规定的证明文件、基本存款账户开户登记证和借款合同及其他有关证明。

1. 开立一般存款账户的存款人资格

有借款或其他结算需要的单位或组织。开立基本存款账户的存款人都可以开立一般存款账户。

2. 开立程序

存款人开立一般存款账户没有数量限制，存款人可自主选择不同经营理念的银行，既能享受不同银行的特色服务，又可以分散在一家银行开立账户可能出现的资金风险。但是，需要明确的是，一般存款账户不能在存款人基本存款账户的开户银行（指同一营业机构）开立。

存款人开立一般存款账户，应向开户银行出具下列证明文件。

- (1) 开立基本存款账户规定的证明文件；
- (2) 基本存款账户开户许可证；
- (3) 存款人因向银行借款需要，应出具借款合同；
- (4) 存款人因资金结算需要，应出具有关证明。

根据《账户管理办法》的有关规定，存款人申请开立一般存款账户时，应填制开户申请书，提供规定的证明文件。银行应对存款人的开户申请书填写的事项和证明文件的真实性、完整性、合规性进行认真审查，符合一般存款账户条件的，银行应办理开户手续，同时应在其基本存款账户开户登记证上登记账户名称、账号、账户性质、开户银行、开户日期，并签章，于开户之日起5个工作日内向中国人民银行当地分支行备案，并自其开立之日起3个工作日内书面通知其基本存款账户开户银行。开立一般存款账户，实行备案制，无须中国人民银行核准。

五、专用存款账户

（一）专用存款账户的概念

专用存款账户是指存款人按照法律、行政法规和规章，对有特定用途的资金进行专项管理和使用而开立的银行结算账户。

开立专用存款账户的目的是保证特定用途的资金专款专用，并有利于监督管理。修订后的《账户管理办法》强调，只有法律、行政法规和规章规定要专户存储和使用的资金，才纳入专用存款账户管理，从此而言，该办法缩小了纳入专用存款账户管理的资金范围。

根据境外机构投资者可以在境内从事证券投资的新情况，《账户管理办法》第二十条规定，合格境外机构投资者在境内从事证券投资开立的 QFII 专用存款账户纳入专用存款账户管理。

（二）专用存款账户的使用范围

专用存款账户用于办理各项专用资金的收付。

- (1) 基本建设资金；
- (2) 更新改造资金；
- (3) 财政预算外资金；
- (4) 粮、棉、油收购资金；

- (5) 证券交易结算资金;
- (6) 期货交易保证金;
- (7) 信托基金;
- (8) 金融机构存放同业资金;
- (9) 政策性房地产开发资金;
- (10) 单位银行卡备用金;
- (11) 住房基金;
- (12) 社会保障基金;
- (13) 收入汇缴资金和业务支出资金;
- (14) 党、团、工会设在单位的组织机构经费;
- (15) 其他需要专项管理和使用的资金。

(三) 专用存款账户的开户要求

开立专用存款账户应按照规定程序办理并提交有关证明文件。存款人申请开立专用存款账户, 应向银行出具其开立基本存款账户规定的证明文件、基本存款账户开户登记证和其他相关证明文件。

- (1) 基本建设资金、更新改造资金、政策性房地产开发资金, 应出具主管部门批文。
- (2) 财政预算外资金, 应出具财政部门的证明。
- (3) 粮、棉、油收购资金, 应出具主管部门批文。
- (4) 单位银行卡备用金, 应按照中国人民银行批准的银行卡章程的规定出具有关证明和资料。
- (5) 证券交易结算资金, 应出具证券公司或证券管理部门的证明。
- (6) 期货交易保证金, 应出具期货公司或期货管理部门的证明。
- (7) 金融机构存放同业资金, 应出具其证明。
- (8) 收入汇缴资金和业务支出资金, 应出具基本存款账户存款人有关的证明。
- (9) 党、团、工会设在单位的组织机构经费, 应出具该单位或有关部门的批文或证明。
- (10) 其他按规定需要专项管理和使用的资金, 应出具有关法规、规章或政府部门的有关文件。

根据《账户管理办法》的有关规定, 存款人申请开立专用存款账户时, 应填制开户申请书, 提供规定的证明文件; 银行应对存款人的开户申请书填写的事项和证明文件的真实性、完整性、合规性进行认真审查; 如果专用存款账户属于预算单位专用存款账户的, 银行应将存款人的开户申请书、相关的证明文件和银行审核意见等开户资料报送中国人民银行当地分支行, 经其申报资料进行合规性审查, 并核准后办理开户手续, 该核准程序与基本存款账户的核准程序相同; 如果属于预算单位专用存款账户之外的其他专用存款账户的, 银行应办理开户手续, 并于开户之日起 5 个工作日内向中国人民银行当地分支行备案。

银行在办理专用存款账户开户手续时, 同时应在其基本存款账户开户登记证上登记账户名称、账号、账户性质、开户银行、开户日期, 并签章, 自开立专用存款账户之日起 3 个工作日内书面通知基本存款账户开户银行。

专用存款账户是存款人管理和使用各种专项资金的专用账户, 使用时应注意以下几点。

(1) 单位银行卡账户的资金必须由其基本存款账户转账存入。该账户不得办理现金收付业务。

(2) 财政预算外资金、证券交易结算资金、期货交易保证金和信托基金专用存款账户不得支取现金。

(3) 基本建设资金、更新改造资金、政策性房地产开发资金、金融机构存放同业资金账户支取现金的，应在开户时中国人民银行当地分支行批准的范围内办理。

(4) 粮、棉、油收购资金、社会保障基金、住房基金和党、团、工会经费等专用存款账户的现金支取应严格按照国家现金管理的规定办理。

(5) 收入汇缴账户除向基本存款账户或预算外资金财政专用存款户划缴款项外，只收不付，且不得支取现金。

(6) 业务支出账户除从基本存款账户拨入款项外，只付不收，且现金支取必须按照国家现金管理的规定办理。

(7) 人民币特殊账户资金不得用于放款或提供担保。

六、临时存款账户

(一) 临时存款账户的概念

临时存款账户是指存款人因临时需要并在规定期限内使用而开立的银行结算账户。

(二) 临时存款账户的使用范围

临时存款账户用于设立临时机构、异地临时经营活动、注册验资而发生的资金收付。临时存款账户支取现金，应按照国家现金管理的规定办理。注册验资的临时存款账户在验资期间只收不付。临时存款账户的有效期限最长不得超过 2 年。有下列情况的，存款人可以申请开立临时存款账户。

(1) 设立临时机构。

(2) 异地临时经营活动。

(3) 注册验资(注册验资的临时存款账户在验资期间只收不付)。

(4) 境外(含港澳台地区)机构在境内从事经营活动等。

(三) 临时存款账户的开户要求

开立临时存款账户应按照规定的程序办理并提交有关证明文件。存款人申请开立临时存款账户，应向银行出具下列证明文件。

(1) 临时机构，应出具其在驻地主管部门同意设立临时机构的批文。

(2) 异地建筑施工及安装单位，应出具其营业执照正本或其隶属单位的营业执照正本，以及施工及安装地建设主管部门核发的许可证或建筑施工及安装合同。

(3) 异地从事临时经营活动的单位，应出具其营业执照正本以及临时经营地工商行政管理部门的批文。

(4) 注册验资资金，应出具工商行政管理部门核发的企业名称预先核准通知书或有关部门的批文。

第(2)、(3)项还应出具其基本存款账户开户许可证。

(四) 临时存款账户的开户程序

根据《账户管理办法》的有关规定,存款人申请开立临时存款账户时,应填制开户申请书,提供规定的证明文件;银行应对存款人的开户申请书填写的事项和证明文件的真实性、完整性、合规性进行认真审查;银行应将存款人的开户申请书、相关的证明文件和银行审核意见等开户资料报送中国人民银行当地分支行,经对申报资料进行合规性审查,并核准后办理开户手续。该核准程序与基本存款账户的核准程序相同。

银行在办理临时存款账户开户手续时,同时应在其基本存款账户开户许可证上登记账户名称、账号、账户性质、开户银行、开户日期,并签章,但临时机构和注册验资需要开立的临时存款账户除外。银行自开立临时存款账户之日起3个工作日内应书面通知基本存款账户开户银行。

(五) 临时存款账户使用中应注意的问题

(1)存款人在账户的使用中需要延长期限的,应在有效期限内向开户银行提出申请,并由开户银行报中国人民银行当地分支行核准后办理展期,并由该分支行收回原临时存款账户许可证,颁发新的临时存款账户开户许可证。中国人民银行当地分支行不核准展期申请的,存款人应当及时办理该临时存款账户的撤销手续。临时存款账户的有效期限最长不得超过2年。

(2)临时存款账户支取现金,应按照国家现金管理的规定办理。

(3)注册验资的临时存款账户在验资期间只收不付,注册验资资金的汇缴人应与出资人的名称一致。增资验资临时存款账户的使用和撤销比照注册验资开立临时存款账户管理。

七、个人银行结算账户

(一) 个人银行结算账户的概念

个人银行结算账户是自然人因投资、消费、结算等而开立的可办理支付结算业务的存款账户。自然人可根据需要申请开立个人银行结算账户,也可以在已开立的储蓄账户中选择并向开户银行申请确认为个人银行结算账户。个人银行结算账户用于办理个人转账收付和现金支取,储蓄账户仅限于办理现金存取业务,不得办理转账结算。

个人银行结算账户实际上有以下三个功能。

第一,活期储蓄功能,可以通过个人结算存取存款本金和支付利息,该账户的利息按照活期储蓄利息计算;

第二,普通转账功能,通过开立个人银行结算账户,办理汇款,支付水、电、气等基本日常费用、代发工资等转账结算服务,使用汇兑、委托收款、借记卡、定期借记、定期贷记、电子钱包(IC卡)等转账工具;

第三,通过个人银行结算账户使用支票、信用卡等信用支付工具。

(二) 个人银行结算账户的使用范围

有下列情况的,可以申请开立个人银行结算账户。

(1)使用支票、信用卡等信用支付工具的;

(2)办理汇兑、定期借记、定期贷记、借记卡等结算业务的。

个人银行结算账户用于办理个人转账收付和现金存取。下列款项可以转入个人银行结算账户。

- ① 工资、奖金收入。
- ② 稿费、演出费等劳务收入。
- ③ 债券、期货、信托等投资的本金和收益。
- ④ 个人债权或产权转让收益。
- ⑤ 个人贷款转存。
- ⑥ 证券交易结算资金和期货交易保证金。
- ⑦ 继承、赠与款项。
- ⑧ 保险理赔、保费退还等款项。
- ⑨ 纳税退还。
- ⑩ 农、副、矿产品销售收入。
- ⑪ 其他合法款项。

(三) 个人银行结算账户的开户要求

存款人申请开立个人银行结算账户，应向银行出具下列证明文件。

- (1) 中国居民，应出具居民身份证或临时身份证。
- (2) 中国人民解放军军人，应出具军人身份证件。
- (3) 中国人民武装警察，应出具武警身份证件。

(4) 香港、澳门居民，应出具港澳居民往来内地通行证；中国台湾居民，应出具中国台湾居民来往大陆通行证或者其他有效旅行证件。

(5) 外国公民，应出具护照。

(6) 法律、法规和国家有关文件规定的其他有效证件。

银行为个人开立银行结算账户时，根据需要还可要求申请人出具户口簿、驾驶执照、护照等有效证件。

(四) 个人银行结算账户的开户程序

根据《账户管理办法》的有关规定，存款人申请开立个人存款账户时，应填制开户申请书，提供规定的证明文件；银行应对存款人的开户申请书填写的事项和证明文件的真实性、完整性、合规性进行认真审查；符合开立条件的，银行应办理开户手续，并于开户之日起5个工作日内向中国人民银行当地分支行备案。

(五) 个人银行结算账户使用过程中应注意的问题

个人银行结算账户使用中应注意的问题如下。

(1) 单位从银行结算账户支付给个人银行结算账户的款项，每笔超过5万元的，应向其开户银行提供下列付款依据。

- ① 代发工资协议和收款人清单。
- ② 奖励证明。
- ③ 新闻出版、演出主办等单位与收款人签订的劳务合同或支付给个人款项的证明。
- ④ 证券公司、期货公司、信托投资公司、奖券发行或承销部门支付或退还给自然人款项的证明。
- ⑤ 债权或产权转让协议。

- ⑥ 借款合同。
- ⑦ 保险公司的证明。
- ⑧ 税收征管部门的证明。
- ⑨ 农、副、矿产品购销合同。
- ⑩ 其他合法款项的证明。

(2) 从单位银行结算账户支付给银行结算账户的款项应纳税的, 税收代扣单位付款时, 应向其开户银行提供完税证明。

(3) 个人持出票人为单位的支票向开户银行委托收款, 将款项转入其个人结算银行账户的或者个人持申请人为单位的银行汇票和银行本票向开户银行提示付款, 将款项转入其个人结算银行账户的, 个人应当提供有关收款依据。

(4) 个人持出票人(或申请人)为单位, 且一手或多手背书人为单位的支票、银行汇票或银行本票, 向开户银行提示付款并将款项转入其个人银行结算账户的, 应当提供有关最后一手背书人为单位且被背书人为个人的收款依据。

(5) 单位银行结算账户支付给个人银行结算账户款项的, 银行应按规定认真审查付款依据或收款依据的原件, 并留存复印件, 按会计档案保管。未提供相关依据或相关依据不符合规定的, 银行应拒绝办理。

八、异地银行结算账户

(一) 异地银行结算账户的概念

异地银行结算账户是指存款人根据规定的条件在异地(跨省、市、县)开立的银行结算账户。异地银行结算账户是指存款人符合法定条件, 根据需要在异地开立的账户。单位或个人只要符合下列相关条件, 均可根据需要在异地开立相应的单位银行结算账户或个人银行结算账户。存款人在营业执照注册地未开立基本存款账户的, 可以在经营地开立基本存款账户; 存款人在异地取得借款和有其他结算需要的可在异地开立一般存款账户; 存款人有回笼异地货款、支付异地营销开支需要的, 如企业驻外的非独立核算单位, 可以在异地开立收入汇缴和业务支出专用存款账户; 在异地有短期的临时经营活动, 如有文艺团体在异地的演出活动, 生产厂家在异地的展销活动等, 可以在异地开立临时存款账户。

(二) 异地银行结算账户的使用范围

存款人有下列情形之一的, 可以在异地开立有关银行结算账户。

- (1) 营业执照注册地与经营地不在同一行政区域(跨省、市、县), 需要开立基本存款账户的。
- (2) 办理异地借款和其他结算需要开立一般存款账户的。
- (3) 存款人因附属的非独立核算单位或派出机构发生的收入汇缴或业务支出需要开立专用存款账户的。
- (4) 异地临时经营活动需要开立临时存款账户的。
- (5) 自然人根据需要在异地开立个人银行结算账户的。

(三) 异地银行结算账户开立要求

开立异地单位银行结算账户, 存款人应出具下列相应的证明文件。

(1) 经营地与注册地不在同一行政区域的存款人,在异地开立基本存款账户的,应出具注册地中国人民银行分支行的未开立基本存款账户的证明。

(2) 异地借款的存款人,在异地开立一般存款账户的,应出具在异地取得贷款的借款合同。

(3) 因经营需要在异地办理收入汇缴和业务支出的存款人,在异地开立专用存款账户的,应出具隶属单位的证明。

(四) 开立异地银行结算账户的程序

开立异地银行结算账户的,根据其账户的种类不同,开立程序与前述相关账户开立的程序相同。

九、银行结算账户的管理

为规范人民币银行结算账户的开立和使用,维护经济金融秩序稳定,中国人民银行制定了《人民币银行结算账户管理办法》,经2002年8月21日第34次行长办公会议通过,自2003年9月1日起施行。

(一) 中国人民银行的管理

根据《人民币银行结算账户管理办法》的规定,中国人民银行负责监督、检查银行结算账户的开立和使用,对存款人、银行违反银行结算账户管理规定的行为予以处罚。中国人民银行对银行结算账户的开立和使用实施监控和管理。中国人民银行负责基本存款账户、临时存款账户和预算单位专用存款账户开户登记证的管理。任何单位及个人不得伪造、变造及私自印制开户登记证。

(二) 银行的管理

(1) 银行负责所属营业机构银行结算账户开立和使用的管理,监督和检查其执行《人民币银行结算账户管理办法》规定的情况,纠正违规开立和使用银行结算账户的行为。

(2) 银行应明确专人负责银行结算账户的开立、使用和撤销的审查和管理,负责对存款人开户申请资料的审查,并按照本办法的规定及时报送存款人开销户信息资料,建立健全开销户登记制度,建立银行结算账户管理档案,按会计档案进行管理。银行结算账户管理档案的保管期限为银行结算账户撤销后10年。

(3) 银行应对已开立的单位银行结算账户实行年检制度,检查开立的银行结算账户的合规性,核实开户资料的真实性;对不符合本办法规定开立的单位银行结算账户,应予以撤销。对经核实的各类银行结算账户的资料变动情况,应及时报告中国人民银行当地分支行。

(4) 银行应对存款人使用银行结算账户的情况进行监督,对存款人的可疑支付应按照中国人民银行规定的程序及时报告。

(三) 存款人的管理

存款人应加强对预留银行签章的管理。单位遗失预留公章或财务专用章的,应向开户银行出具书面申请、开户登记证、营业执照等相关证明文件;更换预留公章或财务专用章时,应

向开户银行出具书面申请、原预留签章的式样等相关证明文件。个人遗失或更换预留个人印章或更换签字人时,应向开户银行出具经签名确认的书面申请,以及原预留印章或签字人的个人身份证件。银行应留存相应的复印件,并凭以办理预留银行签章的变更。

十、违反银行账户管理方法的罚则

(一)对存款人违规行为的罚则

1. 存款人开立、撤销银行结算账户,不得有下列行为。

- (1)违反本办法规定开立银行结算账户。
- (2)伪造、变造证明文件欺骗银行开立银行结算账户。
- (3)违反银行账户管理办法规定不及时撤销银行结算账户。

非经营性的存款人,有上述所列行为之一的,给予警告并处以1 000元的罚款;经营性的存款人有上述所列行为之一的,给予警告并处以1万元以上3万元以下的罚款;构成犯罪的,移交司法机关依法追究刑事责任。

2. 存款人使用银行结算账户,不得有下列行为。

- (1)违反本办法规定将单位款项转入个人银行结算账户。
- (2)违反本办法规定支取现金。
- (3)利用开立银行结算账户逃废银行债务。
- (4)出租、出借银行结算账户。
- (5)从基本存款账户之外的银行结算账户转账存入、将销货收入存入或现金存入单位信用卡账户。
- (6)法定代表人或主要负责人、存款人地址以及其他开户资料的变更事项未在规定期限内通知银行。

非经营性的存款人有上述所列一至五项行为的,给予警告并处以1 000元罚款;经营性的存款人有上述所列一至五项行为的,给予警告并处以5 000元以上3万元以下的罚款;存款人有上述所列第六项行为的,给予警告并处以1 000元的罚款。

违反本办法规定,伪造、变造、私自印制开户登记证的存款人,属非经营性的处以1 000元罚款;属经营性的处以1万元以上3万元以下的罚款;构成犯罪的,移交司法机关依法追究刑事责任。

(二)对银行违规行为的罚则

1. 银行在银行结算账户的开立中,不得有下列行为。

- (1)违反银行账户管理办法规定为存款人多头开立银行结算账户。
- (2)明知或应知是单位资金,而允许以自然人名称开立账户存储。

银行有上述所列行为之一的,给予警告,并处以5万元以上30万元以下的罚款;对该银行直接负责的高级管理人员、其他直接负责的主管人员、直接责任人员按规定给予纪律处分;情节严重的,中国人民银行有权停止对其开立基本存款账户的核准,责令该银行停业整顿或者吊销经营金融业务许可证;构成犯罪的,移交司法机关依法追究刑事责任。

2. 银行在银行结算账户的使用中,不得有下列行为。

(1) 提供虚假开户申请资料欺骗中国人民银行许可开立基本存款账户、临时存款账户、预算单位专用存款账户。

(2) 开立或撤销单位银行结算账户,未按本办法规定在其基本存款账户开户登记证上予以登记、签章或通知相关开户银行。

(3) 违反银行账户管理办法第四十二条规定办理个人银行结算账户转账结算。

(4) 为储蓄账户办理转账结算。

(5) 违反规定为存款人支付现金或办理现金存入。

(6) 超过期限或未向中国人民银行报送账户开立、变更、撤销等资料。

银行有上述所列行为之一的,给予警告,并处以5 000元以上3万元以下的罚款;对该银行直接负责的高级管理人员、其他直接负责的主管人员、直接责任人员按规定给予纪律处分;情节严重的,中国人民银行有权停止对其开立基本存款账户的核准,构成犯罪的,移交司法机关依法追究刑事责任。

第四节 票据结算方式

一、票据概述

为了规范票据行为,保障票据活动中当事人的合法权益,维护社会经济秩序,促进社会主义市场经济的发展,1995年5月10日第八届全国人民代表大会常务委员会第十三次会议通过《中华人民共和国票据法》,并于2004年8月28日重新修订。

(一) 票据的概念和种类

票据是由出票人依法签发的、约定自己或者委托付款人在见票时或指定的日期向收款人或持票人无条件支付一定金额并可转让的有价证券。在我国,《中华人民共和国票据法》所称的票据,是指汇票、本票和支票。

票据的签发、取得和转让,应当遵循诚实信用的原则,具有真实的交易关系和债权债务关系。票据的取得,必须给付对价,即应当给付票据双方当事人认可的相对应的代价。因税收、继承、赠与可以依法无偿取得票据的,不受给付对价的限制。但是,所享有的票据权利不得优于其前手的权利。前手是指在票据签章人或者持票人之前签章的其他票据债务人。以欺诈、偷盗或者胁迫等手段取得票据的,或者明知有前列情形,出于恶意取得票据的,不得享有票据权利。

持票人因重大过失取得不符合本法规定的票据的,也不得享有票据权利。

(二) 票据的当事人

票据当事人是指票据法律关系中享有票据权利、承担票据义务的当事人,也称票据法律关系主体。票据当事人包括基本当事人和非基本当事人。其中基本当事人是在票据作成和交付时就已经存在的当事人,包括出票人、付款人和收款人。非基本当事人是在票据作成并交付

后,通过一定的票据行为加入票据关系而享有一定权利、义务的当事人,包括承兑人、背书人、被背书人、保证人等。

(1)出票人是指依法定方式签发票据并将票据交付给收款人的人;

(2)收款人是指票据到期后有权收取票据所载金额的人,又称票据权利人;

(3)付款人是指由出票人委托付款或自行承担借款责任的人;

(4)承兑人是指接受汇票出票人的付款委托同意承担支付票款义务的人;

(5)背书人是指在转让票据时,在票据背面签字或盖章并将该票据交付给受让人的票据收款人或持有人;

(6)被背书人是指被记名受让票据或接受票据转让的人;

(7)保证人是指为票据债务提供担保的人,由票据债务人以外的他人担当。

(三) 票据权利与义务

1. 票据权利

指票据持票人向票据债务人请求支付票据金额的权利,包括付款请求权和追索权。持票人只能在首先向付款人行使付款请求权(第一次权利)而得不到付款时,才可以行使追索权(第二次权利)。

(1)付款请求权:属第1顺序权利,是票据上的主要权利。它是持票人向汇票的承兑人、本票的出票人、支票的付款人出示票据要求付款的权利。行使付款请求权的持票人包括:①票据记载的收款人;②最后的被背书人。

(2)追索权:属第2顺序权利,包括首次追索权和再追索权。

①首次追索权:是指票据当事人行使付款请求权遭到拒绝或有其他法定原因存在时,向其前手请求偿还票据金额及其他法定费用的权利。行使首次追索权的当事人包括:收款人、最后被背书人。

②再追索权:是指受到追索而偿还了票款的人因取得票款上的权利而向其前手再追索的权利。行使再追索权的当事人包括:背书人、保证人。

2. 票据权利的取得

(1)出票取得:从出票人处取得票据,即取得票据权利。

(2)转让取得:票据通过背书方式可转让他人,以此取得票据即获得票据权利。

3. 票据权利的时效

(1)持票人对票据(商业汇票)的出票人和承兑人的权利自票据(商业汇票)到期日起2年;见票即付的汇票、本票,自出票日起2年。

(2)持票人对支票出票人的权利自出票之日起6个月。

(3)持票人对前手的首次追索权自被拒绝承兑或被拒绝付款之日起6个月。

(4)持票人对前手的再追索权自清偿日或者被提起诉讼之日起3个月。

持票人因超过票据权利时效或者因票据记载事项欠缺而丧失票据权利的,仍享有民事权利,可以请求出票人或者承兑人返还其与未支付的票据金额相当的利益。

4. 票据权利的行使

票据权利行使程序包括:承兑、提示付款、行使追索权等。

(1) 承兑：商业汇票。

(2) 提示付款：所有票据。

(3) 行使追索权的情形：①票据到期被拒绝付款的；持票人可以对背书人、出票人、保证人等行使追索权；②票据到期日前，汇票被拒绝承兑或被拒绝付款的，承兑人或者付款人死亡、逃匿的，承兑人或付款人破产的。

持票人对票据债务人行使票据权利，或者保全票据权利，应当在票据当事人的营业场所和营业时间内进行，票据当事人无营业场所的，应当在其住所进行。

5. 票据义务

是指票据债务人向持票人支付票据金额的责任。它是基于债务人特定的票据行为（如出票、背书、承兑等）而应承担的义务，主要包括付款义务和偿还义务。

(1) 汇票承兑人因承兑而承担付款义务；

(2) 本票出票人因出票而承担付款义务；

(3) 支票付款人在与出票人有资金关系时承担付款义务；

(4) 汇票、本票、支票的背书人，汇票、支票的出票人、保证人，在票据不获承兑或不获付款时的付款清偿义务。

(四) 票据行为

1. 概念

票据行为是指能够产生票据权利与义务关系的法律行为。我国《中华人民共和国票据法》规定的票据行为则是指票据当事人以发生票据债务为目的、以在票据上签名或盖章为权利义务成立要件的法律行为，包括出票、背书、承兑和保证四种。其中，出票是指出票人签发票据并将其交付给收款人的行为；背书是指持票人为将票据权利转让给他人或者将一定的票据权利授予他人行使，而在票据背面或者粘单上记载有关事项并签章的行为；承兑是指汇票付款人承诺在汇票到期日支付汇票金额并签章的行为；保证是指票据债务人以外的人，为担保特定债务人履行票据债务而在票据上记载有关事项并签章的行为。

2. 背书

(1) 概念：指汇票持有人通过在票据背面或粘单上记载有关事项并签章将票据权利转让给他人的一种票据行为。由于这种票据权利的转让，一般都是在票据的背面（如果记在正面就容易和承兑、保证等其他票据行为混淆）进行的，所以称为背书。通过背书转让其权利的人称为背书人，接受经过背书汇票的人就被称为被背书人。

(2) 背书类型：转让背书，非转让背书（委托收款背书，质押背书）

(3) 背书绝对记载事项：①被背书人名称；②背书人签章。少一条则无效，以背书转让的票据背书应连续。

(五) 票据签章

票据签章是指票据当事人在票据上签名、盖章或者签名加上盖章的行为。票据签章是票据行为生效的重要条件，也是票据行为表现形式中不可缺少的应载事项。如果缺少此项内容，则该项票据行为无效。

1. 签章的具体要求

(1) 银行汇票出票人在票据上的签章和银行承兑汇票承兑人的签章应为经中国人民银行批准使用的该银行汇票专用章加其法人或其授权代理人的签名或者盖章。

(2) 商业汇票的出票人在票据上的签章, 为该法人的财务专用章或者公章加其法定代表人或者其授权的代理人的签名或者盖章。

(3) 银行本票的出票人在票据上的签章, 应为经中国人民银行批准使用的该银行本票专用章加其法定代表人或其授权的代理人的签名或者盖章。

(4) 单位在票据上的签章, 应为该单位的财务专用章或者公章加其法定代表人或其授权的代理人的签名或者盖章。

(5) 支票出票人和商业承兑汇票承兑人在票据上的签章, 应为其预留银行的签章。

2. 不符签章的处理

(1) 出票人(基本当事人)在票据上的签章不符合法律规定的, 票据无效;

(2) 背书人在票据上的签章不符合法律规定的其签章无效, 但不影响其前手符合规定签章的效力;

(3) 承兑人、保证人在票据上的签章不符合法律规定的, 其签章无效, 但不影响其他符合规定签章的效力。

(六) 票据记载事项

分为绝对记载事项、相对记载事项和任意记载事项。绝对记载事项为票据法明文规定必须记载的事项, 如不记载, 则票据无效。相对记载事项是指票据法规定应当记载而没有记载, 但按照法律的有关规定而不使票据失效的事项。如汇票上没有记载付款日期的, 为见票即付; 汇票上未记载付款地的, 付款人的营业场所、住所或经常居住地为付款地等即属于相对记载事项。任意记载事项是指《中华人民共和国票据法》不强制当事人必须记载而允许当事人自行选择, 不记载时不影响票据效力, 记载时则产生票据效力的事项, 如出票人在汇票记载“不得转让”字样的, 汇票不得转让。

票据上的记载事项应当真实, 不得伪造、变造。伪造、变造票据上的签章和其他记载事项的, 应当承担法律责任。票据上有伪造、变造的签章的, 不影响票据上其他真实签章的效力。票据上其他记载事项被变造的, 在变造之前签章的人, 对原记载事项负责; 在变造之后签章的人, 对变造之后的记载事项负责; 不能辨别是在票据被变造之前或者之后签章的, 视同在变造之前签章。

(七) 票据的抗辩

票据债务人不得以自己与出票人或者与持票人的前手之间的抗辩事由, 对抗持票人。但是, 持票人明知存在抗辩事由而取得票据的除外。票据债务人可以对不履行约定义务的与自己有直接债权债务关系的持票人, 进行抗辩。这里所称抗辩, 是指票据债务人根据本法规定对票据债权人拒绝履行义务的行为。

(八) 票据丧失

票据丧失是指票据因灭失、遗失、被盗等原因而使票据权利人脱离其对票据的占有。票据丧失后可以采取挂失止付、公示催告、普通诉讼三种形式进行补救。

挂失止付是指失票人将丧失票据的情况通知付款人,由接受通知的付款人审查后暂停支付的一种方式。公示催告是指在票据丧失后由失票人向人民法院提出申请,请求人民法院以公告方式通知不确定的利害关系人限期申报权利,逾期未申报者,则权利失效,而由法院通过除权判决宣告所丧失的票据无效的一种制度或程序。普通诉讼,是指丧失票据的失票人直接向人民法院提起民事诉讼,要求法院判令付款人向其支付票据金额的活动。

二、汇票

(一) 出票

出票是指出票人签发票据并将其交付给收款人的票据行为。汇票是出票人签发的,委托付款人在见票时或者在指定日期无条件支付确定的金额给收款人或者持票人的票据。汇票的出票人必须与付款人具有真实的委托付款关系,并且具有支付汇票金额的可靠资金来源。不得签发无对价的汇票用以骗取银行或者其他票据当事人的资金。

(二) 汇票的分类

汇票分为银行汇票和商业汇票。

(三) 汇票的记载事项

1. 汇票的绝对记载事项

- (1) 表明“汇票”的字样;
- (2) 无条件支付的委托;
- (3) 确定的金额;
- (4) 付款人名称;
- (5) 收款人名称;
- (6) 出票日期;
- (7) 出票人签章。

汇票上未记载上列规定事项之一的,汇票无效。

2. 汇票的相对记载事项

相对记载事项未在汇票上记载不影响汇票本身的效力,但汇票上记载的付款日期、付款地、出票地等事项的,应当清楚、明确。

- (1) 汇票上未记载付款日期的,为见票即付;
- (2) 汇票上未记载付款地的,付款人的营业场所、住所或者经常居住地为付款地;
- (3) 汇票上未记载出票地的,出票人的营业场所、住所或者经常居住地为出票地。

汇票上可以记载本法规定事项以外的其他出票事项,但是该记载事项不具有汇票上的效力。

(四) 汇票的背书

- (1) 背书是指在票据背面或者粘单上记载有关事项并签章的票据行为。

持票人可以将汇票权利转让给他人或者将一定的汇票权利授予他人行使。出票人在汇票上记载“不得转让”字样的,汇票不得转让。持票人行使第一款规定的权利时,应当背书并交

付汇票。票据凭证不能满足背书人记载事项的需要，可以加附粘单，粘附于票据凭证上。粘单上的第一记载人，应当在汇票和粘单的粘接处签章。

(2) 背书由背书人签章并记载背书日期；背书未记载日期的，视为在汇票到期日前背书。

(3) 汇票以背书转让或者以背书将一定的汇票权利授予他人行使时，必须记载被背书人名称。

(4) 以背书转让的汇票，背书应当连续。持票人以背书的连续，证明其汇票权利；非经背书转让，而以其他合法方式取得汇票的，依法举证，证明其汇票权利。这里所称背书连续，是指在票据转让中，转让汇票的背书人与受让汇票的被背书人在汇票上的签章依次前后衔接。

(5) 以背书转让的汇票，后手应当对其直接前手背书的真实性负责。后手是指在票据签章人之后签章的其他票据债务人。

(6) 背书不得附有条件。背书时附有条件的，所附条件不具有汇票上的效力；将汇票金额的一部分转让的背书或者将汇票金额分别转让给二人以上的背书无效。

(7) 背书人在汇票上记载“不得转让”字样，其后手再背书转让的，原背书人对后手的被背书人不承担保证责任。

(8) 背书记载“委托收款”字样的，被背书人有权代背书人行使被委托的汇票权利。但是，被背书人不得再以背书转让汇票权利。

(9) 汇票可以设定质押；质押时应当以背书记载“质押”字样。被背书人依法实现其质权时，可以行使汇票权利。

(10) 汇票被拒绝承兑、被拒绝付款或者超过付款提示期限的，不得背书转让；背书转让的，背书人应当承担汇票责任。

(11) 背书人以背书转让汇票后，即承担保证其后手所持汇票承兑和付款的责任。

(五) 汇票的承兑

承兑是指汇票付款人承诺在汇票到期日支付汇票金额的票据行为。提示承兑是指持票人向付款人出示汇票，并要求付款人承诺付款的行为。

定日付款或者出票后定期付款的汇票，持票人应当在汇票到期日前向付款人提示承兑。见票后定期付款的汇票，持票人应当自出票日起一个月内向付款人提示承兑。汇票未按照规定期限提示承兑的，持票人丧失对其前手的追索权。见票即付的汇票无须提示承兑。付款人对向其提示承兑的汇票，应当自收到提示承兑的汇票之日起三日内承兑或者拒绝承兑。付款人收到持票人提示承兑的汇票时，应当向持票人签发收到汇票的回单。回单上应当记明汇票提示承兑日期并签章。付款人承兑汇票的，应当在汇票正面记载“承兑”字样和承兑日期并签章；见票后定期付款的汇票，应当在承兑时记载付款日期。汇票上未记载承兑日期的，以前条第一款规定期限的最后一日为承兑日期。付款人承兑汇票，不得附有条件；承兑附有条件的，视为拒绝承兑。付款人承兑汇票后，应当承担到期付款的责任。

(六) 汇票的保证

汇票的债务可以由保证人承担保证责任，保证人由汇票债务人以外的他人担当。

1. 保证的绝对记载事项

保证人必须在汇票或者粘单上记载下列事项。

(1) 表明“保证”的字样；

- (2) 保证人名称和住所;
- (3) 被保证人的名称;
- (4) 保证日期;
- (5) 保证人签章。

保证人在汇票或者粘单上未记载前条第(3)项的,已承兑的汇票,承兑人为被保证人;未承兑的汇票,出票人为被保证人。保证人在汇票或者粘单上未记载前条第(4)项的,出票日期为保证日期。保证不得附有条件;附有条件的,不影响对汇票的保证责任。保证人对合法取得汇票的持票人所享有的汇票权利,承担保证责任。但是,被保证人的债务因汇票记载事项欠缺而无效的除外。被保证的汇票,保证人应当与被保证人对持票人承担连带责任。汇票到期后得不到付款的,持票人有权向保证人请求付款,保证人应当足额付款。保证人为二人以上的,保证人之间承担连带责任。保证人清偿汇票债务后,可以行使持票人对被保证人及其前手的追索权。

(七) 汇票的付款

持票人应当按照下列期限提示付款。

- (1) 见票即付的汇票,自出票日起一个月内向付款人提示付款;

(2) 定日付款、出票后定期付款或者见票后定期付款的汇票,自到期日起十日内向承兑人提示付款。

持票人未按照前款规定期限提示付款的,在做出说明后,承兑人或者付款人仍应当继续对持票人承担付款责任。通过委托收款银行或者通过票据交换系统向付款人提示付款的,视同持票人提示付款。持票人依照前条规定提示付款的,付款人必须在当日足额付款。持票人获得付款的,应当在汇票上签收,并将汇票交给付款人。持票人委托银行收款的,受委托的银行将代收的汇票金额转账收入持票人账户,视同签收。付款人及其代理付款人付款时,应当审查汇票背书的连续,并审查提示付款人的合法身份证明或者有效证件。付款人及其代理付款人以恶意或者有重大过失付款的,应当自行承担责任。对定日付款、出票后定期付款或者见票后定期付款的汇票,付款人在到期日前付款的,由付款人自行承担所产生的责任。

(八) 汇票的追索权

汇票到期被拒绝付款的,持票人可以对背书人、出票人以及汇票的其他债务人行使追索权。汇票到期日前,有下列情形之一的,持票人也可以行使追索权。

- (1) 汇票被拒绝承兑的;
- (2) 承兑人或者付款人死亡、逃匿的;
- (3) 承兑人或者付款人被依法宣告破产的或者因违法被责令终止业务活动的。

持票人提示承兑或者提示付款被拒绝的,承兑人或者付款人必须出具拒绝证明,或者出具退票理由书。未出具拒绝证明或者退票理由书的,应当承担由此产生的民事责任。持票人不能出示拒绝证明、退票理由书或者未按照规定期限提供其他合法证明的,丧失对其前手的追索权。但是,承兑人或者付款人仍应当对持票人承担责任。持票人应当自收到被拒绝承兑或者被拒绝付款的有关证明之日起三日内,将被拒绝事由书面通知其前手;其前手应当自收到通知之日起三日内书面通知其再前手。持票人也可以同时向各汇票债务人发出书面通知。未按照前款规定期限通知的,持票人仍可以行使追索权。因延期通知给其前手或者出票人造成损失的,

由没有按照规定期限通知的汇票当事人,承担对该损失的赔偿责任,但是所赔偿的金额以汇票金额为限。在规定期限内将通知按照法定地址或者约定的地址邮寄的,视为已经发出通知。

汇票的出票人、背书人、承兑人和保证人对持票人承担连带责任。持票人可以不按照汇票债务人的先后顺序,对其中任何一人、数人或者全体行使追索权。持票人对汇票债务人中的一人或者数人已经进行追索的,对其他汇票债务人仍可以行使追索权。被追索人清偿债务后,与持票人享有同一权利。持票人为出票人的,对其前手无追索权。持票人为背书人的,对其后手无追索权。

三、银行汇票

(一) 银行汇票的概念和适用范围

银行汇票是出票银行签发的,由其在见票时按照实际结算金额无条件支付给收款人或者持票人的票据。单位和个人在异地、同城或统一票据交换区域的各种款项结算,均可使用银行汇票。

(二) 银行汇票的基本规定

(1) 银行汇票可以用于转账,标明现金字样的“银行汇票”也可以提取现金。

(2) 银行汇票的出票银行为银行汇票的付款人,银行汇票的付款地为代理付款人或出票人所在地。

(3) 银行汇票的出票人在票据上的签章,应为经中国人民银行批准使用的该银行汇票专用章加其法定代表人或其授权经办人的签名或者盖章。

(4) 签发银行汇票必须记载下列事项:表明“银行汇票”的字样;无条件支付的承诺;出票金额;付款人名称;收款人名称;出票日期;出票人签章等。欠缺记载以上事项之一的,银行汇票无效。

(5) 银行汇票的提示付款期限自出票日起1个月。持票人超过付款期限提示付款的,代理付款人(银行)不予受理。

(6) 银行汇票可以背书转让,但填明“现金”字样的银行汇票不得背书转让。银行汇票的背书转让以不超过出票金额的实际结算金额为准。未填写实际结算金额或实际结算金额超过出票金额的银行汇票不得背书转让。

(7) 填明“现金”字样和代理付款人的银行汇票丧失,可以由失票人通知付款人或者代理付款人挂失止付。未填明“现金”字样和代理付款人的银行汇票丧失,不得挂失止付。

(8) 银行汇票丧失,失票人可以凭人民法院出具的其享有票据权利的证明,向出票银行请求付款或退款。

(三) 申办银行汇票的基本程序和规定

(1) 申请人使用银行汇票,应向出票银行填写“银行汇票申请书”,填明收款人名称、汇票金额、申请人名称、申请日期等事项并签章,其签章为预留银行印签。申请人或收款人为单位的,不得在“银行汇票申请书”上填明“现金”字样。

(2) 出票银行受理银行汇票申请书,收妥款项后签发银行汇票,并用压数机压印出票金额,将银行汇票和解讫通知一并交给申请人。

(3) 签发转账银行汇票,不得填写代理付款人名称,但由中国人民银行代理兑付银行汇票的商业银行,向设有分支机构地区签发转账银行汇票的除外;申请人或收款人为单位的,银行不得为其签发现金银行汇票。

(4) 申请人应将银行汇票和解讫通知一并交付给汇票上记明的收款人。

(5) 银行汇票的实际结算金额低于出票金额的,其多余金额由出票银行退交申请人。

(6) 申请人因银行汇票超过付款提示期限或其他原因要求退款时,应将银行汇票和解讫通知同时提交到出票银行,并提供本人身份证件或单位证明。申请人缺少解讫通知要求退款的,出票银行应于银行汇票提示付款期满一个月后办理。

(四) 兑付银行汇票的基本程序和规定

(1) 收款人受理银行汇票时,应审查下列事项:银行汇票和解讫通知是否齐全、汇票号码和记载的内容是否一致;收款人是否确为本单位或本人;银行汇票是否在提示付款期限内;必须记载的事项是否齐全;出票人签章是否符合规定,是否有压数机压印的出票金额,并与大写金额一致;出票金额、出票日期、收款人名称是否更改,更改的其他记载事项是否由原记载人签章证明。

被背书人受理银行汇票时,除审查上述收款人应审查的事项外,还应审查银行汇票是否记载实际结算金额,有无更改,其金额是否超过出票金额;背书是否连续,背书人签章是否符合规定,背书使用粘单的是否按规定签章;背书人为个人的,应验证其个人身份证件。

(2) 收款人对申请人交付的银行汇票审查无误后,应在出票金额以内,根据实际需要的款项办理结算,并将实际结算金额和多余金额准确、清晰地填入银行汇票和解讫通知的有关栏内。未填明实际结算金额和多余金额或实际结算金额超过出票金额的,银行不予受理。银行汇票的实际结算金额不得更改,更改实际结算金额的银行汇票无效。

(3) 持票人向银行提示付款时,必须同时提交银行汇票和解讫通知,缺少任何一联,银行不予受理。在银行开立存款账户的持票人向开户银行提示付款时,应在汇票背面“持票人向银行提示付款签章”处签章,签章须与预留银行签章相同,并将银行汇票和解讫通知、进账单送交开户银行。银行审查无误后办理转账。

(4) 持票人超过期限向代理付款银行提示付款不获付款的,必须在票据权利时效内向出票银行做出说明,并提供本人身份证或单位证明,持银行汇票和解讫通知向出票银行请求付款。

四、商业汇票

(一) 商业汇票的概念和适用范围

商业汇票,是指出票人签发的,委托付款人在指定日期无条件支付确定的金额给收款人或者持票人的票据。在银行开立存款账户的法人以及其他组织之间,必须具有真实的交易关系或债权债务关系,才能使用商业汇票。商业汇票适用于同城或异地结算。

(二) 商业汇票的分类

商业汇票分为商业承兑汇票和银行承兑汇票。

(1) 商业承兑汇票。商业承兑汇票由银行以外的付款人承兑的票据。商业承兑汇票可以由付款人签发并承兑,也可以由收款人签发交由付款人承兑。商业承兑汇票的付款人为承兑

人。商业承兑汇票的出票人，为在银行开立存款账户的法人以及其他组织，与付款人具有真实的委托付款关系，具有支付汇票金额的可靠资金来源。

(2) 银行承兑汇票。银行承兑汇票是由出票人签发并由其开户银行承兑的票据。每张票面金额最高为 1 000 万元(含)。银行承兑汇票按票面金额向承兑申请人收取万分之五的手续费，不足 10 元的按 10 元计。承兑期限最长不超过 6 个月。承兑申请人在银行承兑汇票到期未付款的，按规定计收逾期罚息。银行承兑汇票的出票人必须具备下列条件。

- ① 在承兑银行开立存款账户的法人以及其他组织；
- ② 与承兑银行具有真实的委托付款关系；
- ③ 能提供具有法律效力的购销合同及其增值税发票；
- ④ 有足够的支付能力，良好的结算记录和结算信誉；
- ⑤ 与银行信贷关系良好，无贷款逾期记录；
- ⑥ 能提供相应的担保，或按要求存入一定比例的保证金。

(三) 办理商业汇票的基本规定

(1) 出票金额、出票日期、收款人名称不得更改，更改的票据无效。出票人不得签发无对价的商业汇票用以骗取银行或者其他票据当事人的资金。

(2) 商业承兑汇票的付款期限，最长不超过 6 个月。

(3) 商业承兑汇票的提示付款期限，自汇票到期日起 10 天。

(4) 商业承兑汇票可以背书转让。

(5) 商业承兑汇票的持票人需要资金时，可持未到期的商业承兑汇票向银行申请贴现。

(6) 已承兑的商业汇票丧失，可以挂失止付；已承兑的商业承兑汇票丧失，可由失票人通知承兑人或承兑人开户银行挂失止付；已承兑的银行承兑汇票丧失，可由失票人通知承兑银行挂失止付。

(7) 签发商业汇票必须记载事项：表明“商业承兑汇票”或“银行承兑汇票”的字样；无条件支付的委托；确定的金额；付款人名称；收款人名称；出票日期；出票人签章。欠缺记载上列事项之一的，商业汇票无效。

(8) 存款人领购商业汇票，必须填写“票据和结算凭证领用单”并签章，签章应与预留银行的签章相符。存款账户结清时，必须将全部剩余空白商业汇票交回银行注销。

(9) 商业汇票可以在出票时向付款人提示承兑后使用，也可以在出票后先使用再向付款人提示承兑。商业汇票的提示付款期限，自汇票到期日起 10 天。持票人应在提示付款期限内通过开户银行委托收款或直接向付款人提示付款。对异地委托收款的，持票人可计算邮程，提前通过开户银行委托收款。持票人超过提示付款期限提示付款的，持票人开户银行不予受理。

(10) 付款人拒绝承兑的，必须出具拒绝承兑的证明。

(11) 付款人承兑商业汇票，应当在汇票正面记载“承兑”字样和承兑日期并签章，付款人承兑商业汇票，不得附有条件；承兑附有条件的，视为拒绝承兑。

(四) 商业汇票的贴现

(1) 商业汇票的持票人需要资金的，可持未到期的商业汇票连同贴现凭证向银行申请贴现。贴现期限最长不超过 6 个月，贴现利率按中国人民银行的规定执行，单张汇票金额不超过壹仟万元人民币。

(2) 贴现银行可持未到期的商业汇票向其他银行转贴现,也可向中国人民银行申请再贴现。

(3) 贴现、转贴现、再贴现时,应做成转让背书,并提供贴现申请人与其直接前手之间的增值税发票和商品发运单据复印件。

(4) 贴现、转贴现和再贴现的期限从其贴现之日起至汇票到期日止。实付贴现金额按票面金额扣除贴现日至汇票到期前 1 日的利息计算。

(5) 承兑人在异地的,贴现、转贴现和再贴现的期限以及贴现利息的计算应另加 3 天的划款日期。

(6) 贴现、转贴现、再贴现到期,贴现、转贴现、再贴现银行应向付款人收取票款。不获付款的,贴现、转贴现、再贴现银行应向其前手追索票款。贴现、再贴现银行追索票款时可从申请人的存款账户收取票款。

五、银行本票

(一) 银行本票的概念及适用范围

银行本票是申请人将款项交存银行,由银行签发的承诺自己在见票时无条件支付确定的金额给收款人或者持票人的票据。它适用于同一票据交换区域内单位和个人各种款项结算。与其他银行结算方式相比,银行本票结算具有如下特点。

(1) 使用方便。我国现行的银行本票使用方便灵活。单位、个体经济户和个人不管其是否在银行开户,他们之间在同城范围内的所有商品交易、劳务供应以及其他款项的结算都可以使用银行本票。收款单位和个人持银行本票可以办理转账结算,也可以支取现金,同样也可以背书转让。银行本票见票即付,结算迅速。

(2) 信誉度高,支付能力强。银行本票由银行签发,并于指定到期日由签发银行无条件支付,因而信誉度很高,一般不存在得不到正常支付的问题。其中定额银行本票由中国人民银行发行,各国有商业银行代理签发,不存在票款得不到兑付的问题。不定额银行本票由各国有商业银行签发,由于其资金力量雄厚,因而一般也不存在票款得不到兑付的问题。

(二) 银行本票的基本规定

(1) 银行本票按照其金额是否固定可分为不定额和定额两种。不定额银行本票是指凭证上金额栏是空白的,签发时根据实际需要填写金额(起点金额为 5 000 元),并用压数机压印金额的银行本票;定额银行本票是指凭证上预先印有固定面额的银行本票。定额银行本票面额为 1 000 元,5 000 元,10 000 元和 50 000 元;

(2) 银行本票提示付款期限自出票日起最长不得超过 2 个月;

(3) 银行本票可以用于转账,填明“现金”字样的银行本票,也可以用于支取现金,现金银行本票的申请人和收款人均为个人;

(4) 银行本票可以背书转让,填明“现金”字样的银行本票不能背书转让;

(5) 未在银行开立存款账户的个人持票人,持注明“现金”字样的银行本票向出票银行支取现金时,应在银行本票背面签章,记载本人身份证件名称、号码及发证机关;

(6) 银行本票丧失,失票人可以凭人民法院出具的享有票据权利的证明,向出票银行请求付款或退款;

(7) 申请人使用银行本票, 应向银行填写“银行本票申请书”, 申请人或收款人为单位的, 不得申请签发现金银行本票。出票银行受理“银行本票申请书”, 收妥款项, 签发银行本票;

(8) 银行本票必须记载的事项: 表明“银行本票”的字样; 无条件支付的承诺; 确定的金额; 收款人名称; 出票日期; 出票人签章。欠缺记载上列事项之一的, 银行本票无效;

(9) 银行本票丧失, 失票人可以凭人民法院出具的其享有票据权利的证明, 向出票银行请求付款或退款。

六、支票

(一) 支票的概念及适用范围

支票是出票人签发的、委托办理支票存款业务的银行在见票时无条件支付确定的金额给收款人或者持票人的票据。它适用于在同一票据交换区域需要支付各种款项的单位和个人。支票的特点如下。

- (1) 使用方便, 手续简便、灵活;
- (2) 支票的提示付款期限自出票日起 10 天;
- (3) 支票可以背书转让, 但用于支取现金的支票不得背书转让。

(二) 支票的基本规定

(1) 支票分为现金支票、转账支票和普通支票。现金支票只能用于支取现金; 转账支票只能用于转账; 普通支票, 可以用于支取现金, 也可用于转账。在普通支票左上角划两条平行线的, 为划线支票, 划线支票只能用于转账, 不能支取现金。

(2) 支票的出票人是经中国人民银行当地分支行批准办理支票业务的银行机构开立, 可以使用支票存款账户的单位和個人。支票的付款人为支票上记载的出票人开户银行。支票的付款地为付款人所在地。

(3) 支票记载事项包括: 绝对记载事项、相对记载事项、非法定记载事项。签发支票必须记载下列事项: 表明“支票”的字样; 无条件支付的委托; 确定的金额; 付款人名称; 出票日期; 出票人签章。欠缺记载任何一项的, 支票都为无效。支票的金额、收款人名称, 可以由出票人授权补记, 未补记前不得背书转让。

(4) 支票在其票据交换区域内可以背书转让, 但用于支取现金的支票不能背书转让。

(5) 支票的提示付款期限自出票日起 10 日, 超过提示付款期限提示付款的, 持票人开户银行不予受理, 付款人不予付款。

(6) 出票人在付款人处的存款足以支付支票金额时, 付款人应当在见票当日足额付款。

(7) 存款人领购支票, 必须填写“票据和结算凭证领用单”并签章, 签章应与预留银行的签章相符。存款账户结清时, 必须将全部剩余空白支票交回银行注销。

(三) 支票签发的规定

- (1) 签发支票应使用碳素墨水或墨汁填写。
- (2) 签发现金支票和用于支取现金的普通支票必须符合国家现金管理的规定。

(3) 支票的出票人签发支票的金额不得超过付款时在付款人处实有的金额。禁止签发空头支票。

(4) 支票的出票人在票据上的签章, 应为其预留银行的签章, 该签章是银行审核支票付款的依据。银行也可以与出票人约定使用支付密码, 作为银行审核支付支票金额的条件。

(5) 出票人不得签发与其预留银行签章不符的支票; 使用支付密码的, 出票人不得签发支付密码错误的支票。

(6) 出票人签发空头支票、签章与预留银行签章不符的支票, 使用支付密码地区、支付密码错误的支票, 银行应予以退票, 并按票面金额处以 5% 但不低于 1 000 元的罚款; 持票人有权要求出票人赔偿支票金额 2% 的赔偿金。对屡次签发的, 银行应停止其签发支票。

(四) 支票的兑付手续

持票人可以委托开户银行收款或直接向付款人提示付款。用于支取现金的支票仅限于收款人向付款人提示付款。

持票人委托开户银行收款时, 应做委托收款背书, 在支票背面背书人签章栏签章、记载“委托收款”字样、背书日期, 在被背书人栏记载开户银行名称, 并将支票和填制的进账单送交开户银行。

持票人持用于转账的支票向付款人提示付款时, 应在支票背面背书人签章栏签章, 并将支票和填制的进账单送交出票人开户银行。

收款人持用于支取现金的支票向付款人提示付款时, 应在支票背面“收款人签章”处签章, 持票人为个人的, 还需交验本人身份证件, 并在支票背面注明证件名称、号码及发证机关。

(五) 现金支票填制要求

(1) 签发日期应填写实际出票日期, 支票正联出票日期必须使用中文大写, 支票存根部分出票日期可用阿拉伯数字书写。

在支票正联用大写填写出票日期时, 为防止变造支票的出票日期, 在填写月、日时应注意以下事项。

① 月为壹、贰和壹拾的, 日为壹至玖和壹拾、贰拾和叁拾的, 应在其前加“零”。

② 日为拾壹至拾玖的, 应在其前加“壹”。如 1 月 15 日, 应写成零壹月壹拾伍日。再如 10 月 20 日, 应写成零壹拾月贰拾日。

(2) 收款单位名称应填写全称并与预留银行印鉴中单位名称保持一致。如是本单位自行提取现金可填为“本单位”。

(3) 大写金额应紧接“人民币”书写, 不得留有空白, 以防加填; 大小写金额要对应, 要按规定书写。

(4) 阿拉伯小写金额数字前面, 均应填写人民币符号“¥”。阿拉伯小写金额数字要认真填写, 不得连写分辨不清。

(5) 如实写明用途, 存根联与支票正联填写的用途应一致。

(6) 在签发人签章处按预留银行印鉴分别签章, 签章不能缺漏。

(7) 现金支票签发后, 将支票从存根联与正联之间骑缝线剪开, 正联交给收款人办理提现, 存根联留下作为记账依据。

(六) 转账支票的填制要求：同上。

七、汇兑

(一) 汇兑的概念和适用范围

汇兑又称“汇兑结算”，是指企业（汇款人）委托银行将其款项支付给收款人的结算方式。这种方式便于汇款人向异地的收款人主动付款，手续简便易行，灵活方便，因而是目前一种应用极为广泛的结算方式。其具有如下特点。

(1) 汇兑结算，没有金额起点的限制。

(2) 汇兑结算属于汇款人向异地主动付款的一种结算方式。它对于异地上下级单位之间的资金调剂、清理旧欠以及往来款项的结算等都十分方便。汇兑结算方式还广泛地用于先汇款后发货的交易结算方式。

(3) 汇兑结算方式除了适用于单位之间的款项划拨外，也可用于单位对异地的个人支付有关款项，如退休工资、医药费、各种劳务费、稿酬等，还可适用个人对异地单位所支付的有关款项，如邮购商品、书刊等。

(4) 汇兑结算手续简便易行，单位或个人很容易办理。

(二) 汇兑的分类

汇兑根据划转款项的不同方法以及传递方式的不同可以分为信汇和电汇两种，由汇款人自行选择。

信汇是汇款人向银行提出申请，同时交存一定金额及手续费，汇出行将信汇委托书以邮寄方式寄给汇入行，授权汇入行向收款人解付一定金额的一种汇兑结算方式。

电汇是汇款人将一定款项交存汇款银行，汇款银行通过电报或电传给目的地的分行或代理行（汇入行），指示汇入行向收款人支付一定金额的一种汇款方式。

在这两种汇兑结算方式中，信汇费用较低，但速度相对较慢，而电汇具有速度快的优点，但汇款人要负担较高的电报电传费用，因而通常只在紧急情况下或者金额较大时适用。另外，为了确保电报的真实性，汇出行在电报上加注双方约定的密码；而信汇则不须加密码，签字即可。

(三) 汇款办理

汇款人委托银行办理汇兑，应向汇出银行填写信、电汇凭证，详细填明汇入地点、汇入银行名称、收款人名称、汇款金额、汇款用途等各项内容，并在信、电汇凭证第二联上加盖预留银行印鉴。以下四点需要注意。

(1) 汇款单位需要派人到汇入银行领取汇款时，除在“收款人”栏写明取款人的姓名外，还应在“账号或住址”栏内注明“留行待取”字样。留行待取的汇款，需要指定具体收款人领取汇款的，应注明收款人的单位名称。

(2) 个体经济户和个人需要在汇入银行支取现金的，应在信、电汇凭证上“汇款金额”大写栏先填写“现金”字样，接着再紧靠其后填写汇款金额大写。

(3) 汇款人确定不得转汇的，应在“备注”栏内注明。

(4) 汇款需要收款单位凭印鉴支取的，应在信汇凭证第四联上加盖收款单位预留银行印鉴。

八、委托收款

(一) 委托收款的概念和适用范围

委托收款,是指收款人委托银行向付款人收取款项的结算方式。根据凭证传递方式不同,委托收款可分为委邮(邮寄)和委电(电报划回)两种,由收款人选用。

凡在银行或其他金融机构开立账户的单位和个体经济户的商品交易,公用事业单位向用户收取水电费、邮电费、煤气费、公房租金等劳务款项以及其他应收款项,无论是在同城还是异地,均可使用委托收款的结算方式。

(二) 委托收款的基本规定

(1) 委托收款结算不受金额起点限制。

(2) 委托。是指收款人向银行提交委托收款凭证和有关债务证明并办理委托收款手续的行为。委托收款凭证即按规定填写凭证;有关债务证明是指能够证明付款到期并应向收款人支付一定款项的证明。

(3) 付款。是指银行在接到寄来的委托收款凭证及债务证明,并经审查无误后向收款人办理付款的行为。根据《支付结算办法》的规定,银行可根据付款人的不同而在不同的时间付款,具体而言如下。

① 以银行为付款人的,银行应在当日将款项主动支付给收款人;

② 以单位为付款人的,银行应及时通知付款人,按照有关规定,需要将有关债务证明交给付款人的应交给付款人,并签收。付款人应于接到通知的当日书面通知银行付款;如果付款人未在接到通知日的次日起3日内通知银行付款的,视同付款人同意付款,银行应于付款人接到通知日的次日起第4日上午开始营业时,将款项划给收款人。

(4) 付款人拒绝付款。付款人审查有关债务证明后,对收款人委托收取的款项需要拒绝付款的,可以办理拒绝付款。付款人对收款人委托收取的款项需要全部拒绝付款的,应在付款期内填制“委托收款结算全部拒绝付款理由书”,并加盖银行预留印鉴章,连同有关单证送交开户银行,银行不负责审查拒付理由,将拒绝付款理由书和有关凭证及单证寄给收款人开户银行转交收款人。需要部分拒绝付款的,应在付款期内出具“委托收款结算部分拒绝付款理由书”,并加盖银行预留印鉴章,送交开户银行,银行办理部分划款,并将部分拒绝付款理由书寄给收款人开户银行转交收款人。

(5) 无款支付的规定。付款人在付款期满日、银行营业终了前如无足够资金支付全部款项,即为无款支付。银行于次日上午开始营业时,通知付款人将有关单证(单证已作账务处理的,付款人可填制“应付款项证明书”),在两天内退回开户银行,银行将有关结算凭证连同单证或应付款项证明单退回收款人开户银行转交收款人。

(6) 付款人逾期不退回单证的,开户银行应按照委托收款的金额自发出通知的第3天起,每天处以0.5‰但不低于50元的罚金,并暂停付款人委托银行向外办理结算业务,直到退回单证时为止。

(三) 委托收款办理流程

(1) 收款人办理委托收款应填写邮划委托收款凭证或电划委托收款凭证并签章。将委托收款凭证和有关的债务证明一起提交收款人开户行。

(2) 审查委托收款凭证和有关的债务证明是否符合有关规定。

(3) 将委托收款凭证和有关的债务证明寄交付款人开户行办理委托收款。

(4) 付款人应于接到通知的 3 日内书面通知银行付款。付款人未在规定期限内通知银行付款的, 视同同意付款, 银行应于付款人接到通知日的次日起第 4 日上午开始营业时, 将款项划给收款人。

(5) 银行在办理划款时, 付款人存款账户不足支付的, 应通过被委托银行向收款人发出未付款项通知书。按照有关办法规定, 债务证明留存付款人开户银行的, 应将其债务证明连同未付款项通知书邮寄被委托银行转交收款人。

(6) 付款人审查有关债务证明后, 对收款人委托收取的款项需要拒绝付款的, 可以办理拒绝付款。

(7) 以银行为付款人的, 应自收到委托收款及债务证明的次日起 3 日内出具拒绝证明连同有关债务证明、凭证寄给被委托银行, 转交收款人。

(8) 以单位为付款人的, 应在付款人接到通知日的次日起 3 日内出具拒绝证明, 持有债务证明的, 应将其送交付款人开户银行。银行将拒绝证明、债务证明和有关凭证一并寄给被委托银行(收款人开户银行), 转交收款人。

九、托收承付

(一) 托收承付的概念和适用范围

托收承付, 是指根据购销合同由收款人发货后, 委托银行向异地购货单位收取款项, 购货单位根据合同核对单证或验货后, 向银行承认付款的一种结算方式。

《支付结算办法》规定, 托收承付的适用范围是: 使用该结算方式的收款单位和付款单位, 必须是国有企业, 供销合作社以及经营较好, 并经开户银行审查同意的城乡集体所有制工业企业; 办理结算的款项必须是商品交易以及因商品交易而产生的劳务供应款项。代销、寄销、赊销商品款项, 不得办理托收承付结算。

(二) 托收承付的种类

按托收承付结算款项的划回方法, 分邮寄和电报两种。邮寄和电报两种结算凭证均为一式五联。第一联回单, 是收款人开户行给收款人的回单; 第二联委托凭证, 是收款人委托开户行办理托收款项后的收款凭证; 第三联支票凭证, 是付款人向开户行支付货款的支款凭证。第四联收款通知, 是收款人开户行在款项收妥后给收款人的收款通知; 第五联承付(支款)通知, 是付款人开户行通知付款人按期承付货款的承付(支款)通知。

(三) 托收承付结算的适用条件

《支付结算办法》规定, 办理托收承付, 还必须具备以下三个前提条件。

(1) 收付双方使用托收承付结算必须签有符合《经济合同法》的购销合同, 并在合同中注明使用异地托收承付结算方式。

(2) 收款人办理托收, 必须具有商品确已发运的证件。

(3) 收付双方办理托收承付结算, 必须重合同、守信誉。根据《支付结算办法》规定, 若收款人对同一付款人发货托收累计三次收不回货款的, 收款人开户银行应暂停收款人向付款人办理托收; 付款人累计三次提出无理拒付的, 付款人开户银行应暂停其向外办理托收。

(四) 办理托收承付的基本规定

(1) 办理托收时, 购销双方必须订有经济合同, 并在合同上注明使用托收承付结算方式和遵守“发货结算”的原则。

(2) 托收金额的起点为 10 000 元。新华书店的起点为 1 000 元。

(3) 收款人按合同发货后, 必须凭商品确实已发运的证件到银行办理托收。发货证件包括: 铁路、航运、公路等部门运单、运单副本和邮局包裹回执等。收款人开户银行接到托收凭证及附件, 应对托收条件、范围认真审查, 必要时还要查验购销合同, 凡不符合要求或违反合同发货的均不办理。审查时间不得超过次日。

(4) 付款人开户银行收到托收凭证及附件后, 应及时通知付款人, 付款人在承付期限内审查核对, 向银行承认付款。承付方式有验单承付和验货承付两种。验单承付是指付款方接到其开户银行转来的承付通知和相关凭证, 并与合同核对相符后, 就必须承认付款的结算方式。验单承付的承付期为 3 天, 从付款人开户银行发出承付通知的次日算起, 遇假日顺延。付款人未在承付期内向表示拒付, 银行即视为承付, 在承付期满的次日(遇节假日顺延)银行开始营业时, 将款项划给收款人。验货承付是指付款单位除了验单外, 还要等商品全部运达并验收入库后才承付贷款的结算方式。验货承付的承付期为 10 天, 从承运单位发出提货通知的次日算起, 遇假日顺延。

(5) 付款方在验单或验货时发现货物的品种、规格、数量、质量、价格等与合同规定不符, 可在承付期内提出全部或部分拒付的意见。拒付款项填写“拒绝承付理由书”送交其开户银行审查并办理拒付手续。应注意, 拒付货款的商品是对方所有, 必须妥善为其保管。付款人在承付期内未向开户银行提出异议, 银行作默义承付处理, 在承付期满的次日上午将款项主动从付款方账户划转到收款方账户。

(6) 付款方在承付期满后, 如果其银行账内没有足够的资金承付货款, 其不足部分作延期付款处理。延期付款部分要按一定比例支付给收款方赔偿金。待付款方账内有款支付时, 由付款方开户银行将欠款及赔偿金一并划转给收款人。

(五) 托收承付结算的程序

- (1) 收款人发出商品。
- (2) 收款人委托银行收款。
- (3) 收款人开户行将托收凭证传递给付款人开户行。
- (4) 付款人开户行通知付款人承付。
- (5) 付款人承认付款。
- (6) 银行间划拨款项。
- (7) 通知收款人货款收妥入账。

十、信用卡

(一) 信用卡的概念和适用范围

信用卡是银行、金融机构向信誉良好的单位、个人提供的, 能在指定的银行提取现金, 或在指定的商店、饭店、宾馆等购物和享受劳务时进行记账结算的一种信用凭证。

按使用对象可分为单位卡和个人卡。按信誉等级分为金卡和普通卡。单位卡不得用于 10 万元以上的商品交易、劳务供应款项的结算。

(二) 信用卡的申领与销户

- (1) 凡是在中国境内金融机构开立基本存款账户的单位可申领;
- (2) 单位卡可申领若干张;
- (3) 单位卡资金一律从其基本存款账户中转入, 注销时账户余额转入其基本存款账户, 不得提取现金。

(三) 使用的主要规定

- (1) 持卡人凭卡购物、消费时, 需将信用卡和身份证件一并交特约单位。
- (2) 特约单位在每日营业终了, 应将当日受理的信用卡签购单汇总, 计算手续费和净计金额, 办理进账。
- (3) 信用卡透支: 金卡最高 1 万元, 普通卡最高 5 000 元。透支期限: 60 天利息计算: 自签单日或银行记账日起 15 日内按日息万分之五计算, 超过 15 日按日息万分之十计算, 超过 30 日或透支金额超过规定限额的, 按日息万分之十五计算。透支计息不分段, 按最后期限或最高透支额的最高利率档次计息。

第五节 其他结算方式

除了第四节所讲的银行结算方式外, 在国际贸易中, 还有一些常用的结算方法, 比如信用证、托收及汇兑等。

一、托收

(一) 托收的概念和使用范围

托收是出口商(债权人)为向国外进口商(债务人)收取货款, 开具汇票委托出口地银行通过其在进口地银行的联行或代理行向进口商收款的结算方式。

进口人付款时要求出口人在签发汇票办理托收时随附货运单据的, 称为跟单托收; 反之, 称为光票托收。在国际贸易结算中, 跟单托收被大量采用, 跟单托收又分为以下几种形式。

(1) 承兑交单(D/A)。是指出口人的交单以进口人在汇票上承兑为条件。即出口人在装运货物后开具远期汇票, 连同商业单据, 通过银行向进口人提示, 进口人承兑汇票后, 代收银行即将商业单据交给进口人, 在汇票到期时, 方履行付款义务。由于承兑交单是进口人只要在汇票上办理承兑之后, 即可取得商业单据, 凭以提取货物。所以, 承兑交单方式只适用于远期汇票的托收。这种方式对出口人有一定的风险, 故在国际贸易中不经常被采用。

(2) 付款交单(D/P)。是卖方的交单须以进口人的付款为条件, 即出口人将汇票连同货运单据交给银行托收时, 指示银行只有在进口人付清货款时才能交出货运单据。付款交单按支付时间不同又可分为即期付款交单和远期付款交单。

(3) 付款交单凭信托收据借单提贷(D/P, T/R)。是进口方借单时提供的一种担保文件,表示愿意以银行受托人身份代为提货、报关、存仓、保险、出售,并承认货物所有权仍归银行。货物售出后所得货款应于汇票到期时交银行。代收行若同意进口方借单,万一汇票到期不能收回货款,则代收行应承担偿还货款的责任。但有时出口方主动授权代收行凭信托收据将单据借给进口方。这种做法将由出口方自行承担汇票到期拒付的风险,与代收行无关,称之为“付款交单,凭信托收据借单(D/P, T/R)”。

(4) 出口押汇(B/P)。是出口商将汇票和全套货运单据交托收行,请求其购买,银行同意后按票面金额扣除自当日至收回托收款项的利息及手续费后的金额买进,然后办理托收,收到代收行划回的货款后,收回该笔垫款。办理一笔押汇,出口人须提交“质押书”,多笔押汇则应提交“总质押书”。

托收方式对于汇款方式而言,使得钱货两讫,是一个进步,然而托收显然对出口商是不利的。由于托收方式是先发货后收款,对出口商而言,可能面临进口商由于各种原因而拒付赎单或承兑后拒绝付款的风险。在光票托收下,出口商可能遇到进口商拒付或延付的风险,即使是在跟单托收下,也会出现进口商承兑后拒付或延付的风险。这种不利使得贸易结算方式进一步演进,产生了信用证。

二、信用证

(一) 信用证的概念和使用范围

信用证(Letter of Credit, L/C),是指开证银行应申请人的要求并按其指示向第三方开立的载有一定金额的,在一定的期限内凭符合规定的单据付款的书面保证文件。信用证是国际贸易中最主要、最常用的支付方式。

(二) 信用证结算的特点

(1) 信用证是一项自足文件(self-sufficient instrument)。信用证不依附于买卖合同,银行在审单时强调的是信用证与基础贸易相分离的书面形式上的认证;

(2) 信用证方式是纯单据业务(pure documentary transaction)。信用证是凭单付款,不以货物为准。只要单据相符,开证行就应无条件付款;

(3) 开证银行负首要付款责任(primary liabilities for payment)。信用证是一种银行信用,它是银行的一种担保文件,开证银行对支付有首要付款的责任。

(三) 信用证的运作流程

(1) 开证申请人根据合同填写开证申请书并交纳押金或提供其他保证,请开证行开证。

(2) 开证行根据申请书内容,向受益人开出信用证并寄交出口人所在地通知行。

(3) 通知行核对印鉴无误后,将信用证交受益人。

(4) 受益人审核信用证内容与合同规定相符后,按信用证规定装运货物、备妥单据并开出汇票,在信用证有效期内,送议付行议付。

(5) 议付行按信用证条款审核单据无误后,把货款垫付给受益人。

(6) 议付行将汇票和货运单据寄开证行或其特定的付款行索偿。

(7) 开证行核对单据无误后,付款给议付行。

(8) 开证行通知开证人付款赎单。

第六节 法律责任

一、刑事责任

根据《票据法》的规定,有下列票据欺诈行为之一的,依法追究刑事责任。

- (一) 伪造、变造票据的;
- (二) 故意使用伪造、变造的票据的;
- (三) 签发空头支票或者故意签发与其预留的本名签名字样或者印鉴不符的支票,骗取财物的;
- (四) 签发无可靠资金来源的汇票、本票,骗取资金的;
- (五) 汇票、本票的出票人在出票时做虚假记载,骗取财物的;
- (六) 冒用他人的票据,或者故意使用过期或者作废的票据,骗取财物的;
- (七) 付款人同出票人、持票人恶意串通,实施前六项所列行为之一的。

二、行政处罚

有前款所列行为之一,情节轻微,不构成犯罪的,依照国家有关规定给予行政处罚。

金融机构工作人员在票据业务中玩忽职守,对违反本法规定的票据予以承兑、付款或者保证的,给予处分;造成重大损失,构成犯罪的,依法追究刑事责任。

由于金融机构工作人员因前款行为给当事人造成损失的,由该金融机构和直接责任人员依法承担赔偿责任。

票据的付款人对见票即付或者到期的票据,故意压票,拖延支付的,由金融行政管理部门处以罚款,对直接责任人员给予处分。

票据的付款人故意压票,拖延支付,给持票人造成损失的,依法承担赔偿责任。

依照本法规定承担赔偿责任以外的其他违反本法规定的行为,给他人造成损失的,应当依法承担民事责任。

本章小结

本章介绍支付结算法律制度,主要内容如下。

一、支付结算概述。支付结算是指单位、个人在社会经济活动中使用现金、票据、信用卡和汇兑、托收承付等结算方式进行货币给付的行为,支付结算的主要功能是完成资金从一方面当事人向另一方面当事人的转移。

二、现金管理。介绍开户单位使用现金的范围、限额、现金管理制度以及现金收支的基本要求。

三、银行结算账户。银行结算账户是银行为存款人开立的用于办理现金存取、转账结算等资金收付活动的人民币活期存款结算账户。单位银行结算账户包括:基本存款账户、一般存款账户、专用存款账户、临时存款账户。

四、票据结算。票据具有支付、汇兑、结算和信用功能,包括支票、本票和汇票。



(章节自测题)

第八章

会计职业道德

学习目的与要求

通过本章的学习，学生应明确会计职业道德的概念。理解会计职业道德与会计法律法规相互关系，从而认识到加强会计职业道德建设是事业成功的关键。掌握会计职业道德的一般要求及会计职业道德的主要内容。

重点：会计职业道德概念及内容。

难点：注册会计师职业道德。

第一节 会计职业道德和商业伦理

道德问题对于会计人员来说是致命的职业道德困境问题，对于其他专业人员乃至一切从事经济与管理活动的人员来说也是难以回避的、迟早要面对的问题。职业会计人员或商务人员以及关注此事的人们，应能进一步认识到伦理道德问题的深刻意义以及商业伦理与会计职业道德文化重建过程的长期性与艰巨性，并把人格信誉、行业自律和执业操守当作自己的生命一样永远珍惜。

一、道德是做人的基础

(一) 道德的内涵

学习会计职业道德，首先碰到的就是“道德”二字。那么，什么是道德呢？

道德，是人们日常生活中最熟悉的一个概念，它是个既简单又复杂的问题。说它简单，是因为从懂事起或从上幼儿园、小学起，长辈们总是再三教导我们：“要做一个好孩子”、“要爱惜粮食，不要浪费”、“见了爷爷、奶奶、阿姨要问好”、“对人要有礼貌”、“不要随便乱扔纸屑、果皮”，等等。这实际上就是对我们进行有关道德的教育。

等到长大了上学，直到参加工作以后，“道德”这种社会现象更是随时出现在我们身边。早晨起来，去上学或上班，要乘公共汽车，就有个排队买票的问题，是买票依次上车，还是不排队、不买票，“加塞”往上挤；到了车上，是把座位自觉地让给老人、病人、孕妇及抱小孩的

乘客，还是视而不见，置之不理；在单位上班，是自觉遵守有关纪律，文明生产，文明工作，文明经营，讲求质量，讲求效率，还是违反纪律、违反工作规程、规章，野蛮操作，不讲信誉，不讲质量；下班回到家里，是帮父母、家人做家务劳动，还是饭来张口，坐等现成；和邻居是和睦相处，互相帮助，还是互相猜疑，指桑骂槐；如此等等。这就是说，在我们日常生活、工作、学习、生产中，随时随地都有道德问题。我们每个人随时随地对别人进行着道德评价，我们自己的言行也不时地在别人的评价之中。比如，一个人做了一些好事，人们就说：“他是一个有道德的人”，“是一个有修养的人”；如果他做了一件不好的事，人们便指责说：“他的做法不道德”，“这人没有教养”。

说“道德”复杂，是因为如果进一步追问一下，究竟什么是道德，也许并不是所有人都能说得明白的。

在我国，三千多年前的商朝时期，甲骨文中就有了“德”字。在中国古代最早的典籍中，“道”字很多。“道”原指道路，后引申为事物发展变化的规律或规则；“德”，是人们对“道”认识的所得。把道德二字连用，开始于春秋战国时期的《管子》、《庄子》、《荀子》等书中。比如荀子曾说：“故学至乎礼而止矣，夫是之谓道德之极。”意思是说，一个人学习了礼并按照它的要求去做，就具备了最高道德。

人类社会道德的产生和发展，是和人类社会以及每个人的生存发展密切相关的。自从人类脱离了动物界，人就有了道德。道德是区别人与动物的一个很重要的标志。早期原始社会，人类过着十分简单、粗陋的生活。在这种艰苦环境下，人们为了生存，必须共同生活，共同打猎，共同抵御自然灾害和外部别的氏族部落的侵略，这便产生了道德的萌芽。道德是随着社会经济不断发展变化而不断发展变化的。

道德，就是处理人和人之间、个人和社会、个人与自然之间各种关系的一种特殊的行为规范。比如，在处理公共道德关系时，要求人们文明礼貌、助人为乐、爱护公物、遵纪守法、保护环境；在处理家庭关系时，要求人们尊老爱幼、男女平等、夫妻和睦、勤俭持家、邻里团结；如此等等。从某种意义上可以说，道德就是讲人的行为“应该”怎样和“不应该”怎样的问题。

道德既指规律、法则、关系之理给人提出的心性、品行的规范要求，又指将这种规范要求内化于心，得道于己而形成的个人品行、品德。道德是人们共同生活及其行为的准则与规范。道德往往代表着社会的正面价值取向，起判断行为正当与否的作用。

道德是调整人与人、人与社会之间关系的行为规范的总和，是一定社会经济、政治、文化的客观反映。道德与法律同属于社会上层建筑范畴，都是规范和调节人们行为的重要手段，对加速国民经济发展和社会进步具有同等的不可替代的重要作用。

（二）道德是做人的根本

人生在世，最重要的有两件事：一是学做人，一是学做事。

每个人从上学起，也就开始学做事了。学习各种课程，也是为将来做事打基础。在当前现实生活中，许多人比较重视学做事，而对学做人则有所忽视。目前，不少家长对自己孩子学知识、学技能等十分关心，这对孩子将来做事是十分必要的，特别是孩子学好先进的科学技术，对科技兴国、科教强国至关重要。但是，他们在教孩子学知识、技能的同时，却往往忽视对孩子道德人格的培养。这不能不引起社会的极大关注。

即使是一些成年人，也存在对做事比较认真，而对做人不大关心的问题。有的人甚至说，

我做好了事就是做好了人。这话乍听起来有一定道理,因为做事和做人确实是紧密相关的,但这种相关并不总是正相关,也就是说,“做事”和“做人”毕竟是两回事,做好了“事”,并不等于做好了“人”。在事业上一时有所成就,而在做人上一塌糊涂,最终搞得身败名裂的,古今中外不乏其人。成克杰、胡长青等一些腐败分子,牟其中等一些所谓企业家、董事长,不就是最好的例证吗?

那么,怎样做人呢?最重要的就是以德为先,做有德之人。

在中国历史上,一些著名的思想家、教育家,都十分重视道德对做人的重要意义。他们或者认为,道德是做人的根本,即“德行者本也”;或者认为,“德者,才之帅也”。即道德统率人的才智。用现在的话来说,所谓“才智”,就是文化科学技术知识;“德”就是思想品德。学习文化科学技术,是富强国民的关键,一刻都不能放松。可是文化科学技术掌握在什么人手里,为谁服务同样很重要。有德之人掌握文化科学技术可以造福于人类,无德之人掌握科学技术则可能成为危害人类社会安全的“智能强盗”。正因为此,道德对做人、做事、成才非常重要。

外国思想家、教育家也十分重视道德对做人的重要性。古希腊哲学家柏拉图曾说:“一个人不应被名誉、金钱和地位诱惑……去忽视正义和其他德行。”英国哲学家罗吉尔·培根说:“德行使心灵明晰,使人不仅能更易了解德行,而且也更易了解科学的真理。”德国著名音乐家贝多芬根据自己的亲身体验说:“那些立身扬名出类拔萃的,他们所凭借的力量是德行,而这也正是我的力量。”又说:“把‘德性’教给你们的孩子,使人幸福的是德性而非金钱。这是我的经验之谈。在患难时支持我的是道德,使我不曾自杀的除了艺术之外,就是道德。”总之,他们都把道德看成是灵魂的力量、精神的支柱、事业成功的基础。

在我国现实生活中,道德对人生发展和事业的进步起巨大作用的例子,可以说不胜枚举。

二、商业伦理

伦理,就是人与人以及人与自然的关系和处理这些关系的规则。伦理包含双重含义:一是指人与人、人与相关事务的客观关系;二是指这关系之理。伦理关系是经过人的自觉意识和自我规定,体现了好坏善恶价值取向的人与人、人与世界的客观必然性关系。伦理的善就应该:人与人的和谐相处、共同繁荣,人自身各种潜质潜能的全面发展这两大目标。伦理是人与人、人与世界关系的事实和关系规律的事实,又是从这关系规律中引申出的法则、法理、道理及其应当如何做行为规范。

商业伦理是指在商业活动中,商家及其成员从事经营时,完善其素质和协调商业内外部利益关系的善恶价值取向以及在行为上应遵循的道德原则、道德规范准则的总和。它是任何商业团体或生产机构,以合法手段从事营利时,所应遵守的伦理准则。

三、会计职业道德

(一) 职业道德

1. 职业道德的概念

道德是由一定社会的经济基础所决定的,以善与恶、美与丑、正义与非正义、公正与偏

激、诚实与虚伪为评价标准。以法律为保障,依靠社会舆论、传统习俗和信念来维系的,调整人们之间以及个人与社会之间关系的行为准则和规范的总和。

职业道德的概念有广义和狭义之分。广义的职业道德是指从业人员在职业活动中应该遵循的行为准则,涵盖了从业人员与服务对象、职业与职工、职业与职业之间的关系。狭义的职业道德是指在一定职业活动中应遵循的、体现一定职业特征的、调整一定职业关系的职业行为准则和规范。职业道德既是从业人员在进行职业活动时应遵循的行为规范,同时又是从业人员对社会所应承担的道德责任和义务。不同职业的人员在特定的职业活动中形成了特殊的职业关系、职业利益、职业活动范围和方式,由此形成了不同职业人员的道德规范。

2. 职业道德的主要内容

我国《公民道德建设实施纲要》提出了职业道德的主要内容是:爱岗敬业、诚实守信、办事公道、服务群众、奉献社会。职业道德是道德在职业实践活动中的具体体现。

(1) 爱岗敬业就是对自己的职业自己的工作认真负责,热爱自己的本职工作,以恭敬、严肃的态度对待自己的职业,对本职工作一丝不苟、尽心尽力、忠于职守,为实现职业的目标而奋斗努力。一个人要做好自己的本职工作,没有爱岗敬业的职业精神是做不好的,现代社会人与人之间只是分工不同,职业无贵贱之分,这是职业道德所要倡导的首要规范。

(2) 诚实守信就是实事求是地为人做事,讲信用、守诺言,这是职业道德的最基本准则。

(3) 办事公道就是指处理各种职业事务时要公道正派、客观公正、不偏不倚、公开公平;对不同的对象一视同仁,秉公办事;不因职位高低、贫富、亲疏的差别而区别对待。

(4) 服务群众是指听取群众意见,了解群众需要,端正服务态度,改进服务措施,提高服务质量,这是职业道德的重要原则。

(5) 奉献社会就是要履行对社会对他人的职业义务,自觉地努力地为社会为他人作出贡献。这是职业道德的出发点和归宿,当社会利益与分部利益、个人利益发生冲突时,要求每一个从业人员把社会利益放在首位。

(二) 会计与道德的关系

会计,首先是道德的会计。

会计职业道德之所以被置于特别重要的地位,就在于会计信息作为公共产品,其使用者包括现实与潜在投资者、债权人及其他社会公众。一旦会计人员道德失范的现象具有普遍性征兆,会计信息失真演变为系统性风险,必将损害社会公众的根本利益,颠覆社会发展的信用基础,进而干扰乃至动摇整个市场经济的运行秩序。

矫正会计信息失真,既要靠法治还要靠德治,应当“两手抓,两手硬”。德治具有代价低与效率高的特点,因此,会计职业道德建设要先行,要强化,以充分发挥其“春风化雨,润物无声”的教化功能。

(三) 商业伦理与会计职业道德的必要性

“德治”是长期以来中国治国安邦的优良传统,创造并维护着光辉璀璨的上下五千年中华文明。

“仁义礼智信,信内求财;温良恭俭让,让中取利”的伦理道德文化,使我们炎黄子孙沐浴在中华民族礼仪之邦的灿烂阳光之中。

“以德治国”和“依法治国”相结合的治国方略,是在全面而深刻地总结古今中外治国经验

的基础上得出的科学结论,是对建设具有中国特色市场经济规律性认识的升华。毫无疑问,这对于加强我国经济管理与会计工作的“法治”与“德治”,充分发挥经济管理与会计审计的职能作用,也有着特殊重要的指导意义。

道德是调整人与人、人与社会之间关系的行为规范的总和,是一定社会经济、政治、文化的客观反映。道德与法律同属于社会上层建筑范畴,都是规范和调节人们行为的重要手段,对加速国民经济发展和社会进步具有同等的不可替代的重要作用。商业伦理道德的功能在于在没有人看到的时候做正确的事。

1. 社会进步与法制健全呼唤伦理道德全面回升

只有法律与道德同等重视,以法治国与以德治国同时并举,标本兼治,才能从根本上扭转社会风气下滑的局面,诚信中国方能重新确立。

2. 发展市场经济亟待提高商业伦理会计职业道德水准

市场经济既是竞争经济,又是法制经济,还是伦理经济。

(1)从世界范围看,自20世纪70年代开始,管理及商务崇尚伦理道德,已经成为一种新的全球性发展趋势。重视商业伦理教学成为世界各地商学院或管理学院MBA培养的一大特色。美国绝大多数商学院或管理学院都开设管理及商务伦理道德课程。在英美及西欧、日本的较多先进企业内部逐步建立起严格的伦理制度和监管机制。大多数世界500强企业制订了成文的伦理准则来规范员工的行为。不少企业出现一种新型职位:伦理主管。国际企业界改变旧有偏见的经营观念,把企业目标定位在追求利润与推动社会良性循环的变迁上,使企业能够长久持续协调地生存下去,并且发展壮大。

(2)中国已经加入WTO,这对中国的企业与会计行业来说,既充满发展前进融入经济全球化的机遇,同时也面临来自强大的国外优势企业与国际会计公司的严峻挑战。在这种充满竞争、文化多元和信息密集的网络经济环境下,中国企业与会计行业将不得不接受国际社会及世界各国更为严格的检验与监督。可以说,在公平开放的国际化竞争中,没有伦理道德约束的企业和会计公司难逃被淘汰的厄运,没有伦理道德自律的企业家与会计从业人员将被剥夺参与竞争的资格而无地自容。

(3)我国企业界与会计界的当务之急是要尽快走出经营管理和思想认识上的误区,大力开展商业伦理与会计职业道德教育,强化职业伦理道德理念,将商业伦理与会计职业道德作为企业体制改革的一个重要部分和企业文化建设的重要方面,在企业组织框架中建立一套行之有效的伦理监督机制,切实提高商务人员伦理道德或会计人员职业道德水准;促使我们的企业家与会计师担负起更多的社会责任,共创人间净土,以确保企业间开展良性竞争,在正确轨道上健康持续协调地发展社会主义市场经济。

第二节 会计职业道德规范的主要内容

一、会计职业道德的概念

会计职业道德是指在会计职业活动中应遵循的、体现会计职业特征的、调整会计职业关系的职业行为准则和规范。会计人员职业道德是一般社会道德在会计职业中的特殊表现形式,

它既有社会道德的共性又有会计自身职业的特性。具体表现在利益的相关性、发展稳定性、广泛的社会性、较高的约束性四个方面。

(1) 利益的相关性

会计是运用一定的计量单位对特定的会计主体的经济活动进行确认、计量、处理和输出其会计信息的系统。会计工作已全面深入地渗透到社会经济生活的各个方面,与社会经济的实践活动密切联系在一起,其职业活动特点是直接与钱物打交道,具有明显的经济性。尤其是经济体制的转变,市场经济效率带来的物质充裕,极大地释放了人们对生活的渴求,伴随着经济利益的变化,会计人员行为动机和内心的信念更受其道德水平的考验。

由于会计人员的利益取决于经济主体的利益,当个人利益、经济主体利益与国家利益和社会公众利益出现矛盾时,如果会计人员与经济主体利益一致,忽视了国家利益和社会公众利益,便产生了会计职业道德危机。在会计确认、计量、记录和报告的程序和方法的选择和运用等职业行为上的任何变化,都会导致会计职业关系中的各方利益受到直接的影响。面对经济利益的驱动和道德观念相悖的困境,会计职业道德要求会计人员在会计职业活动中,较多关注社会公众利益,保持廉洁奉公、客观公正的职业品德。因而,会计职业道德具有利益高度相关性的特点。

(2) 发展的稳定性

一个社会的经济发展水平,不仅决定着人们的行为方式,也决定着他们的生活方式和消费方式,更决定着人们的道德。会计是直接为经济管理服务的信息系统,社会生产力的不断发展,极大地丰富了会计职业活动的内容。会计职业关系日趋复杂,人们对会计职业行为准则和规范的要求不断更新,从而影响着会计职业道德的发展和完善。例如,在社会经济发展水平较低条件下,企业之间不存在真正的竞争,商业秘密问题并不突出,所以也无须提出保守秘密的会计职业道德规范。随着社会生产力的迅速发展,企业之间的竞争越发激烈,为了保持企业的竞争实力,客观上要求会计人员保守商业秘密,使会计职业道德规范的内容得以丰富和发展。无论社会经济关系如何变迁,会计人员在职业活动中诚实守信、客观公正始终是相对稳定的。因为没有任何一个社会制度能够容忍虚假会计信息,也没有任何一个行业会允许会计人员利用经济不确定性随意操纵会计信息。在市场经济活动中,作为对单位经济业务事项进行确认、计量、记录和报告的会计,其会计政策和会计方法的选择,都必须遵循客观经济规律的要求。正是由于人们面对的是共同的客观经济规律,因此会计职业道德主要依附于历史的继承性和发展的稳定性。

(3) 广泛的社会性

会计职业决定了会计人员和会计机构在从事会计职业活动中与本单位产生的各种经济关系。这种经济关系包括单位内部关系和外部关系,单位内部关系有会计人员与单位负责人、决策当局、单位内部各部门和本职业内部其他成员的关系,单位外部关系有会计职业与外部各服务对象的关系。会计职业活动的不断丰富和发展,使会计职业关系呈现出一种具体性、多样性和复杂性的趋势。在市场经济条件下,企业投资主体的多元化,尤其是股份有限公司的企业组织形式在我国的出现,使会计职业与外部服务对象的关系向着广度和深度发展,也使会计职业活动对社会利益的影响力扩大。从受托责任观念出发,会计目标决定了会计所承担的社会责任。随着企业产权制度改革的不断深化,会计不仅要为政府机构、企业管理层、金融机构等提供符合质量要求的会计信息,而且要为投资者、债权人及社会公众服务。

(4) 适度的约束性

一般的职业道德侧重于人们的行为动机和内心信念的调整,通常只对那些最低限度的要求赋予约束性。但会计活动与社会公众利益有密切联系,尤其是在市场经济条件下,竞争的激烈和利益的驱动,有必要将部分会计职业道德规范化,以约束会计人员的不良心理。为了强化会计职业道德的约束职能,会计职业道德中的许多内容都被纳入了会计有关规则或条例中,如我国《会计基础工作规范》、《中国注册会计师职业道德基本准则》等都规定了会计职业道德的内容和要求。会计人员一旦违反了职业道德规范将受到严肃处理,甚至会被逐出本行业,以确保会计职业的良好声誉。当然,会计职业道德的许多非强制性内容仍然存在,而且也在发挥着作用。如会计职业道德中的提高技能、强化服务、参与管理、奉献社会等内容,虽然属于非约束性要求,但其直接影响到专业胜任能力、会计信息质量和会计职业的声誉,也要求会计人员遵守。

二、会计职业道德规范的主要内容

会计职业道德是职业道德在会计职业的具体体现,是指会计从业人员在职业活动中应遵循的行为准则,会计职业道德作为公民道德体系的一个组成部分,涵盖了会计从业人员与会计主体、职业与职工、职业与职业之间的关系。其主要内容包括爱岗敬业、诚实守信、廉洁自律、客观公正、坚持准则、提高技能、参与管理、强化服务,要求会计从业者在实践中自觉遵循、不断充实和发扬光大。

(一) 爱岗敬业

爱岗敬业要求会计人员热爱会计工作、安心本职岗位,忠于职守、尽心尽力、尽职尽责。这是会计从业人员做好本职工作的基础和条件,是最基本的道德素质,它包括:一是热爱会计工作,敬重会计职业,这是做好会计工作的前提。只有热爱会计工作,敬重会计职业,才会努力学习会计业务知识,才会发现会计核算、理财等方面的许多值得去探索研究的东西,才会全身心地投入会计事业。二是安心工作、任劳任怨。三是严肃认真、一丝不苟。四是忠于职守、尽职尽责,即忠实于会计服务主体,忠实社会利益,忠实于国家利益。爱岗敬业基本要求如下。

1. 热爱会计工作,敬重会计职业

从本质上讲,行业本无贵贱之分,但在不同的社会背景下,行业不同给个人所带来的政治利益、经济利益和社会地位也不同,于是在人们的视野里,行业就有了贵贱之分,也就有了人们挑选职业、不敬重职业的行为。在任何一个社会里,都存在着各种各样的职业,每一种职业都有其存在的客观必然性而发挥着其独特的作用。人们只有树立“干一行爱一行”的思想,对所从事的职业有一个正确的认识态度,才会有职业乐趣。如果做了会计,就应该热爱会计工作,敬重会计职业。只有热爱会计工作,才会刻苦钻研会计业务技能,努力学习会计业务知识,才会发现在会计核算、企业理财领域有许多值得人们去研究探索的东西,全身心地投入会计事业。其次,安心本职岗位,任劳任怨。安心本职岗位,以从事会计工作为“乐”,才能潜心向学,成为行家里手。安心本职岗位,要求会计人员具有不怕吃苦,不计较个人得失的思想境界,而任劳任怨正是安心本职岗位的具体体现。

2. 忠于职守,尽职尽责

忠于职守主要表现为忠实于服务主体、忠实于社会公众、忠实于国家三个方面。单位会计人员要忠实于所服务的主体,不仅要客观真实地记录和反映服务主体的经济活动状况,监督其

财产安全,还应筹划其资金的有效运作,积极参与经营决策。要忠实于社会公众,正确恰当地对外提供有关服务主体的会计信息,以便让投资者、债权人及其他社会公众获取客观真实的财务信息,从而作出正确判断和合理决策。注册会计师不仅要忠实于服务主体,更要忠实于社会公众,不仅对委托人负责,更要对广大的信息使用者负责,对被审计单位的财务状况和经营成果做出客观、公允的审计报告,使报告成为债权人、投资者和社会公众作出明智决策的有用依据。任何一个法人组织的经济活动,都是整个国民经济的一个组成部分,其经济活动是否合理、合法,都直接或间接地影响着国家的财政收支;法人组织的会计信息是否真实、完整、准确,均影响着国家宏观经济调控的决策。因此,忠实于国家实际上是对社会整体利益负责。能否对社会整体利益负责,是衡量会计人员是否称职的基本标准。

3. 严肃认真,尽心尽力

会计工作是一项严肃细致的工作,没有严肃认真的工作态度和尽心尽力的工作精神,就可能出偏差。对一些损失浪费、违法乱纪的行为和一切不合法不合理的业务开支,要严肃认真地对待,把好关、守好口。将严肃认真、尽心尽力的职业作风贯穿于会计工作的始终,不仅要求数字计算准确,手续清楚完备,而且绝不能有“都是熟人不会错”的麻痹思想和“办事马虎、敷衍塞责”的工作作风。

(二) 诚实守信

诚实守信就是会计人员在从事会计职业时应当实事求是地做事,讲信用,重信誉,信守诺言。这是会计职业道德的基本工作准则,它包括:一是会计人员在工作中要养成实事求是的工作作风,做老实人、办老实事、说老实话,从原始资料的取得、凭证的整理、账簿的登记、报表的编制,到经济活动的分析,都要做到实事求是、如实反映、正确记录;严格以经济业务凭证为依据,做到手续完备、账目清楚、数字准确、编报及时;严格按照国家会计制度和会计法规记账、算账、结账,报账,做到账证、账账、账表、账实相符。二是会计人员要坚持职业操守,讲信用、守诺言,保密守信。会计人员的操守主要包括社会或他人对会计职业的尊敬和会计人员自己对会计职业的珍爱。作为会计人员本身而言,注重职业操守首先是会计人员自己要对所从事的职业有一个正确的认识和态度,不论是单位内部的会计人员,还是注册会计师,除按规定完成会计职工工作外,还应对所接触的秘密保密、守信,包括保守国家秘密、商业秘密和个人隐私。诚实守信的具体要求如下。

1. 做老实人,说老实话,办老实事,不弄虚作假

做老实人,要求会计人员言行一致,表里如一,光明正大。说老实话,要求会计人员说话诚实,如实反映和披露单位经济业务事项。办老实事,要求会计人员工作踏踏实实,不弄虚作假,不欺上瞒下。总之,会计人员应言行一致,实事求是,正确核算,尽量减少和避免各种失误,不为了个人和小集团利益,伪造账目,弄虚作假,损害国家和社会公众利益。

近年来,会计信息失真问题愈演愈烈,已成为我国经济生活中亟待克服的顽症,有的企业大搞“厂长成本”、“经理利润”,出现了奇怪的“官出数字,数字出官”现象。更有甚者,一些人采取“假账真做,真账假做”等手法,以达到其化公为私、浑水摸鱼之目的。会计人员面对虚假会计信息,不仅“不能为、不敢为”,而且更应“不屑为”。“不能为,不敢为”体现的是制度的约束和责任的追究,而“不屑为”则是诚信素养的体现。

2. 执业谨慎, 信誉至上

诚实守信, 要求注册会计师在执业中始终保持应有的谨慎态度, 维护职业信誉及客户和社会公众的合法权益。第一, 注册会计师在选择客户时应谨慎, 不能片面追求营业收入, 迎合客户不正当要求, 接受违背职业道德的附加条件。第二, 注意评估自身的业务能力, 正确判断自身的知识、经验和专业能力能否胜任所承担的委托业务。第三, 严格按照独立审计准则和执业规范、程序实施审计, 对审计中发现的违反国家统一会计制度及国家相关法律制度的经济业务事项, 应当按照规定在审计报告中予以充分反映。第四, 在接受委托后, 应积极完成所委托的业务, 认真履行合同, 维护委托人的合法权益, 不得擅自终止合同、解除委托, 不得超出委托人委托范围从事活动, 以免当事人的利益受到损害。

3. 保密守信, 不为利益所诱惑

在市场经济中, 秘密可以带来经济利益, 而会计人员因职业特点经常接触到单位和客户的一些秘密。因而, 会计人员应依法保守单位秘密, 这也是诚实守信的具体体现。

商业秘密, 是指不为公众所知悉、能为权利人带来经济利益、具有实用性并经权利人采取保密措施的技术信息和经营信息。商业秘密与其权利人的利益息息相关, 一旦被泄露就会给权利人造成严重后果。比如, 有关产品成本的信息扩散, 会使竞争对手调整产品价格, 使本企业产品在竞争中处于不利地位。会计人员保守商业秘密, 维护国家、单位利益是其应尽的义务。我国有关法律制度对会计人员保守秘密做了相关的规定。如《注册会计师法》第十九条规定: “注册会计师对执行业务中知悉的商业秘密, 负有保密义务”, 财政部印发的《会计基础工作规范》第二十三条规定: “会计人员应当保守本单位的商业秘密。除法律规定和单位领导人同意外, 不能私自向外界提供或者泄露单位的会计信息。”

单位内部的会计人员如果泄露本单位的商业秘密, 不仅会威胁单位利益, 同时对会计人员本身也将造成不利影响。一方面, 会计人员是单位里的一员, 泄露单位的商业秘密后会使单位利益受损; 另一方面, 泄露商业秘密是违法行为, 一旦查出, 会计人员就会受到相应的法律制裁; 一经披露, 还会对整个会计行业的声望产生负面影响, 人们对会计的信任度将大打折扣, 整个会计行业的利益将会蒙受损失。注册会计师可以利用其特殊的权力接触到大量的商业秘密, 如果个别注册会计师不遵守职业道德, 泄露了商业秘密, 既会对广大投资者、企业甚至整个资本市场造成严重的不利后果, 同时也会影响注册会计师群体在公众心目中的形象。

(三) 廉洁自律

廉洁自律要求会计人员公私分明、不贪不占、遵纪守法、清正廉洁。这由会计职业的特点决定的, 也是职业道德的内在要求和行为准则。会计活动涉及国家单位、投资者、债权人等各方面, 会计人员如何处理直接影响他们的利益, 会计从业人员只有自身做到廉洁自律, 才能理直气壮地行使核算和监督的会计职能, 保证会计活动的正常进行。廉洁自律包括: 一是公私分明, 不贪不占。所谓公私分明就是会计从业人员严格划分公私界限, 公是公, 私是私; 不贪不占是指会计从业人员不贪图便宜, 不收礼。二是遵纪守法、清正廉洁。就是会计从业人员在从事会计职业时, 要按照国家的法律法规规定履行职责, 办理会计业务, 不利用职权优势, 以权谋私, 不违法乱纪, 做到清正廉洁。廉洁自律的基本要求如下。

1. 公私分明, 不贪不占

廉洁自律的天敌就是“贪”、“欲”。会计人员因其职业特点最易犯的就是“贪”、“欲”。一

些会计人员利用职务之便贪图金钱和物质上的享受,自觉或不自觉地利用职业特权行“贪”。贪欲强的会计人员只要有机会就“贪”,有的被动受贿,有的主动索贿、贪污、挪用,有的监守自盗,有的集体贪污,还有的以权谋私。犯“贪”、“欲”的根本原因在于这些会计人员忽视了世界观的自我改造,放松了道德的自我修养,弱化了职业道德的自律。如果因为会计人员的失职而发生资金非法挤占、挪用、贪污或监守自盗,势必会影响各项经济活动正常进行,小则导致项目失败、资金周转困难、企业破产倒闭,大则会影响整个国民经济的正常、稳定地运行。“千里之堤,溃于蚁穴”。会计人员必须加强道德修养,彻底摒弃“金钱至上、金钱万能”的人生哲学,在不义之财面前不动心,决不利用手中权力贪占便宜。

2. 遵纪守法,抵制行业不正之风

俗话说得好:“正人先正己,无私才无提。”由于会计人员处在管家理财的特殊地位,经常会遇到不道德的行为,特别是面对金钱的诱惑,容易不知不觉地产生不道德的欲望。遵纪守法,抵制行业不正之风,会计人员不仅要处理好会计职业权利与义务的关系,从小事做起,从一点一滴做起,防微杜渐,严格要求,提高自我约束能力,不为金钱、私利所动,不违法乱纪、以权谋私。在不断提高自己觉悟的同时,依靠个人的良知、内心信念的力量,严格约束自己的行为。而且还要加强学习,不断充实自我,自觉接受社会的监督,听取大家的意见,勇于批评与自我批评,做到“有则改之,无则加勉”。

改革开放以来,我国经济、政治、社会处于转型时期,人们的思想也向多元化发展,社会上不正之风和违法违纪现象有增多的趋势。1996年,在重点检查的83.9万个单位中,有16.3%的单位存在会计信息失真问题。其中国有企业主要表现为调增收入、调减费用,以达到虚增利润的目的。集体企业和其他非国有企业主要表现为虚减收入、利润和虚增费用,以达到避税的目的。2000年7月1日实施的《会计法》强化了单位负责人对本单位会计工作和会计资料真实、完整的责任,改善了会计人员的执法环境,会计人员在执行财会法规时要刚正不阿,要敢于、善于运用法律法规赋予的职业权利,依法履行职责。如果每个会计人员都能依法同违反会计法律法规和财务制度的现象作斗争,就能使国家、集体、单位的财产免遭劫难。

3. 重视会计职业声望

职业声望既关系到行业利益,也关系到每个从业人员的切身利益,同时也是反映社会对不同职业的认可程度的依据。会计职业声望高,说明社会对会计行业认可程度高,行业利润率就高,就可以给会计从业人员带来较高的收入。如果会计人员不能廉洁自律,就必然会损害方方面面的利益,会计职业的公信力就会受到严峻挑战。贪污浪费、公款吃喝,岗位谋私等行为不仅损害了国家利益、集体利益和他人利益,而且也降低了会计界的职业声望。

(四) 客观公正

客观公正要求会计人员端正态度,依法办事,实事求是,不偏不倚,保持应有的独立性。它包括:一是端正的态度。坚持客观公正的态度来运用会计专业知识和专业技能。从事会计职业,这是坚持客观公正原则的基础。二是依法办事。依法办理会计业务和事项,遵守法律法规是保证会计工作客观公正的前提。三是实事求是、不偏不倚,这是指会计从业人员不仅要在具体进行会计业务处理时或需要进行职业判断时,应保持客观公正、不偏不倚,而且要使最终结果也是客观公正。四是保持应有的独立性。真实、客观是会计信息的本质要求,客观公正要求会计人员在对会计业务处理、对会计政策和会计方法的选择、对财务会计报告的编制、披露

和评价都必须独立进行职业判断,做到客观、公平、真实。保持应有的独立性,对于注册会计师行业尤为重要。具体要求如下。

1. 端正态度

做好会计工作,不仅要有过硬的技术和本领,也同样需要有实事求是的精神和客观公正的态度。否则,就会把知识和技能用错了地方,甚至参与弄虚作假或者通同作弊。如为了获取一笔贷款而需要提高净收益水平,就去改变存货计价方法或者修改坏账比率;为了企业内部一部分人的利益而更改现有的责任中心的考核办法等。这样做的结果,将导致会计信息的中立性丧失,并直接损害会计信息的可靠性。当然,企业所使用的会计方法与会计估计是可以变更的,但前提是这种变更应有助于提高会计信息的准确性,而且对这种变更还必须在报表附注中加以揭示,以使报表的使用者能综合了解全面情况,可以据此作出明确的判断。如果会计人员没有揭示变更情况及其影响,则就丧失了应有的客观性。如果会计人员只是胜任工作,却不能避免各种利益冲突,换言之,会计人员角色立场不公正,那么其工作结果就难以令人信赖。

2. 依法办事

当会计人员有了端正的态度和知识技能基础之后,他们在工作过程中必须遵守各种法律、法规、准则和制度,依照法律规定进行核算,并作出客观的会计职业判断。会计人员记账、算账、报账和进行财产清查,需要熟悉并依据《会计法》、《企业会计准则》、《企业会计制度》等法律、法规和制度进行业务处理。注册会计师开展独立审计时,应依据《会计法》、《注册会计师法》以及独立审计准则等法律法规的规定实施审计活动。总之,只有熟练掌握并严格遵守会计法律法规,才能客观公正地处理会计业务。目前,会计信息失真严重,一个很重要的方面是会计人员在处理经济业务、编制会计报表时不能遵循客观公正的原则,过去的“书记成本、厂长利润”,现在的“技术处理”,都是与客观公正原则相违背的。一些上市公司的会计人员,为了帮助公司取得上市资格,为了公司能增股、配股、“圈钱”,不惜血本弄虚作假,表现出“高超”的技术处理能力,极具隐蔽性。客观公正要求会计人员在工作中必须做到坚持原则,照章办事,不能因关系亲疏而异,做到“经手万贯、一尘不染”,“糖弹打不中,美酒泼不进”。

3. 实事求是,不偏不倚,保持独立

客观公正贯穿于会计活动的整个过程:一是会计核算过程的客观公正,即指会计人员在具体进行业务处理时,或需要进行职业判断时,应保持客观公正的态度,实事求是、不偏不倚。如会计人员在办理有关缴纳企业所得税的业务时,应依法纳税,不能以损害国家利益为前提而少交税款。二是最终结果公正,是指会计人员对经济业务的处理结果是公正的。例如,某人因公出差丢失了报销用的车票,业务处理时,不能因为无报销凭证就不报销,也不能随意报销,而要求出差人员办理各种合法合理的证明手续后,才能报销,即最终结果是客观公正地进行会计处理。不报销或随意报销,都是不客观公正的。再如,注册会计师出具的审计意见,既不违背事实,也不夸大事实,才能算是客观公正。总之,会计核算过程的客观公正和最终结果的客观公正都是十分重要的,没有客观公正的会计核算过程作为前提,结果的客观公正性就难以保证;没有客观公正的结果,业务操作过程的客观公正就失去意义。

客观公正,一是要求保持会计人员从业的独立性。独立性有实质上的独立和形式上的独立两层含义。前者是指会计人员在从事会计工作时应当不受个人或外界因素的约束、影响和

干扰,保持客观公正的工作态度;后者是指会计人员应当保持适当独立的身份,如财务利益上的独立,实行回避制度、内部稽核制度或控制制度等。二是要求会计人员保持客观公正的从业心态,遇事三思而后行。对发生的任何一项经济业务,都要求符合制度规定、手续齐全,尤其对那些需要职业判断、估计才能处理的事务,更要不带任何偏见或感情色彩、就事论事,从客观实际出发,从而做出客观、公正的判断和处理。

4. 保持应有的独立性

保持独立性,对于注册会计师行业尤为重要。独立性是指注册会计师在执行审计业务的过程中,与相关利益当事人应保持独立。注册会计师在实施审计工作中需要大量的职业判断,注册会计师进行的职业判断关系到社会公众,特别是实际的和潜在的投资人和债权人、财务分析师以及其他财务报告使用者的利益。注册会计师尽管承担了对于整个社会公众的责任,但他们却是接受委托单位的委托执行业务,并且向委托单位收取一定的费用,这就决定了注册会计师必须与委托单位和外部组织之间保持一种超然的独立性,才能做到客观公正。注册会计师要想做到客观、公正,就必须保持形式上和实质上的独立性。形式上的独立,是指注册会计师必须与被审计企业或个人没有任何特殊的利益关系,如不得拥有被审计企业股权或担任高级职务,不能是企业的主要贷款人、资产受托人或与管理当局有亲属关系等。实质上的独立,是指注册会计师与被审计单位之间没有任何利益关系,并在执行整个业务过程中,均能保持不偏不倚、客观公正的态度。它要求注册会计师在执业过程中严格保持超然性,不能主观袒护任何一方当事人,尤其不应使自己的结论依附或屈从于持反对意见利益集团或人士的影响和压力。

(五) 坚持准则

所谓坚持准则,要求会计人员熟悉国家法律、法规和国家统一的会计制度,始终坚持按法律法规和国家统一的会计制度的要求进行会计核算,实施会计监督。这里所说的“准则”,就是国家的法律法规、国家统一的会计制度。因此,坚持准则就是坚持依法办理会计事务。要做到坚持准则必须做到以下两点。

1. 熟悉准则

即掌握准则,就是指会计人员应了解和熟练掌握准则,同时应当正确领会准则,只有这样才能按照准则办事。

市场经济是法治经济,市场经济条件下的政府、企业、单位是在法律法规的约束下进行经济活动的。会计工作不单纯是进行记账、算账和报账,在记账、算账和报账过程中会时时、事事、处处涉及到政策界限、利益关系的处理,需要遵守准则、执行准则、坚持准则。只有熟悉准则,才能按准则办事,才能保证会计信息的真实性和完整性。

会计的核算、报告、内部控制、年度财产清查等活动都是有法规和制度规定的,会计人员要想做好会计工作就必须熟悉国家法律、法规和国家统一的会计制度,熟悉准则、理解和掌握准则,并在会计实践中加以熟练运用。会计人员不仅要熟练掌握,正确领会会计法律法规、会计准则、会计制度,而且也应根据自己的实际需要,了解和熟悉与会计相关的经济法律制度,如税收、金融、证券、票据、合同等法律制度。此外,还要熟悉本部门、本单位内部制定的管理制度,如内部控制制度、财务管理制度等。只有熟悉准则,才有可能提高会计人员的守法能力,这是做好会计工作的前提。

2. 坚持准则

坚持准则，就是在依法办理会计事务受到干扰、阻碍和挑战时，仍应当依法办理，坚持准则。

市场经济是利益经济。在企业的经营活动中，国家利益、集体利益与单位、部门以及个人利益有时会发生冲突。《会计法》规定，单位负责人对本单位会计信息的真实性和完整性负责。也就是说，单位的会计责任主体是单位负责人。会计人员坚持准则，不仅是对法律负责，对国家、社会公众负责，也是对单位负责人负责。但在实际工作中，有的单位负责人为了本单位、小集团或个人的私利，指使会计人员账外设账，私设小金库，乱发奖金、私分财物；有的为了体现单位“政绩”，指使会计人员通过伪造会计凭证、会计账簿，编制虚假财务会计报告等，损害国家和社会公众的利益。此外，会计人员作为社会成员之一，有领导、同事、朋友、亲眷，也有七情六欲，在会计工作中也会经常受到各种因素的干扰，发生道德上的冲突。如果会计人员为了自己的私利，放弃原则做“老好人”，对单位领导公款消费、私分财物，甚至直接授意伪造会计凭证、会计账簿等违规违纪行为，不提醒、不抵制，唯领导意图是命，为了迎合领导，“原则”可以变成“圆则”，“不合法”的可以想办法使其变成“合法”，对关系好的同事、朋友放弃会计监督职责，随意“迁就”和“照顾”，凭证审核不严，开支标准尺度放宽，甚至主动参与通同作弊，就会使会计工作严重偏离准则，会计信息的真实性、完整性就无法保证。因此，要确保会计信息真实、可靠，会计人员必须坚持准则，始终坚持按法律、法规和国家统一的会计制度的要求进行会计核算，实施会计监督。

坚持准则、依法办事，是会计人员职业道德的重中之重。会计工作以会计准则为指导，以会计处理为载体，涉及社会生活中的所有经济事项和方方面面，这就要求每一位会计人员必须自觉遵守会计准则，牢固树立财经法制意识，时刻保持清醒的头脑，在各种诱惑面前不为所动，“不唯情，不唯钱，只唯法”，有“不义之财不取”和“不为五斗米而折腰”的志气。

（六）提高技能

所谓提高技能就是要求会计人员增强提高专业技能的自觉性和紧迫感，勤学苦练、刻苦钻研，不断进取提高业务水平。会计是一门专业性很强的管理科学，不仅原来专业知识和技能掌握不全面的人员需要继续学习，而且由于会计核算对象的经济活动不断发生变化，导致会计核算也不断发生变化，这都需要我们与时俱进，不断掌握新知识新技能，以适应经济的发展。社会在前进，经济在发展，科学在进步，都要求会计人员不断提高会计职业技能，包括会计专业理论水平、会计实务操作能力和职业判断能力等三个方面。

提高技能的基本要求如下。

1. 增强提高专业技能的自觉性和紧迫感

会计人员要适应时代发展的步伐，就要有危机感、紧迫感，要有不断提高专业技能的自觉性。只有具备专业胜任能力，才能适应会计工作以及会计职业道德的要求。

（1）会计人员应达到准入条件。所谓准入条件是指不同层次的会计工作者所应具备的能力水平，以及保证会计人员维持专业能力的重要措施，如继续教育等。

（2）会计人员应通晓并遵守国家、专业团体及本单位的有关法规、规章和制度。会计人员只有熟知这些法规、规章和制度，才能在处理实际问题时运用自如，它是会计人员能够履行其职责的重要保证。在实际工作中，我国广大会计人员能够刻苦学习，努力钻研业务，不断提高

业务技能。但有些会计人员在思想上不思进取,工作上应付,学习上满足现状,缺乏与时俱进的自觉性和提高专业技能的紧迫感;也有一些会计人员认为这些年来,政策、制度变化快,学那么多知识很容易过时,还不如工作上需要什么就学什么,能够应付日常工作就行,没有强烈的求知欲望和提高技能意识,对一些准则、法律法规知识,用时才“临时抱佛脚”;还有一些会计人员学习劲头不足,提高自身素质的愿望不强烈,甚至厌倦日常的繁杂事务,得过且过,背离了职业道德的精髓。

2. 勤学苦练、刻苦钻研

现代会计是集高科技、高知识于一体的事业,会计理论不断创新,新的会计学科分支不断出现,如跨国公司会计、国际税收会计、金融工具及衍生工具会计、知识产权会计以及会计电算化和网络化的发展,都要求会计人员去不断地学习与探索。没有精益求精的“敬业”精神,就不能更好地为企业的发展出谋划策,解决工作中的难题。而要具备高超的专业技术和过硬的本领,就需要具备勤学苦练、刻苦钻研的精神。能否做到这一点,既是衡量一个人事业心的重要尺度,也是衡量会计人员职业道德水准高低的标志。不学无术、鄙视专业技能,轻视会计业务,满足于一知半解或者似懂非懂、似通非通,对会计工作者来说,是一种不道德的表现。

提高技能是多方面的。作为一名会计人员应该苦练业务基本功,包括具备熟练的记账、算账、报账以及会计电算化技术等操作能力。作为更进一步的要求,还要会预测、会编制计划、会分析、会决策等,要具有较强的独立分析、处理实际问题的能力,能够透过现象看本质,抓住主要矛盾并妥善予以解决。会计人员应重视在会计实践中提高会计职业能力。会计是一种实践性很强的工作,会计业务的操作能力需要在工作中锻炼培养。在会计岗位上学习可以把理性的东西和感性的东西结合起来,全面认识事物。特别是对于层次不高的会计人员来说,通过理论联系实际的学习方法可以使晦涩难懂的会计理论变得活灵活现、容易掌握。

3. 不断进取,提高业务水平

会计是一门不断发展变化的学科和技术,随着市场经济的不断发展,新的法律制度不断颁布和实施,会计改革仍在延续,不学习新的会计理论和新的准则制度,会计人员就可能适应不了所从事工作的要求。此外,由于经济活动千变万化、包罗万象,现有的会计准则和会计制度不可能全部涉及,因此,会计人员还必须不间断地学习、研究、充实和提高,具备根据会计理论解决现实问题的能力。同时,会计人员还负有获得及维持该项专业能力的持续责任。专业技能的提高和学习不可能是一劳永逸之事,“活到老学到老”。要成为一名业务精、技术硬的会计人员,需要付出终生的努力。只有向书本学、向社会学、向实际工作学,并且具有锲而不舍的“进取”精神,用科学的会计理论、高超的会计操作技术武装自己,才能不断地提高自己的业务水平、理论水平、操作技能和职业判断能力,才能推动会计工作和会计职业的发展,以适应不断变化的新形势和新情况的需要。精通业务、胜任本职工作是会计人员必须具备的职业道德品质。没有相当熟练的专业技能,是无法开展会计工作、履行会计职责的。会计之道,就是会计的职业技能和技术,没有娴熟的会计之道,会计之德也就失去了依托。因此,遵守会计职业道德客观上需要不断进取,提高业务水平。

(七) 参与管理

所谓参与管理,就是要求会计人员在做好本职工作时努力钻研相关业务,全面熟悉本单位

经营活动和业务流程,主动提出合理化建设,协助领导决策,积极参与管理。要做好参与管理,就要做到以下两点。

1. 树立参与管理的意识,积极主动地做好参谋

会计人员要经常向领导反映经营管理活动中的情况和存在的问题,提出合理化建议、协助领导决策、参与经营管理活动,不能消极被动地记账、算账和报账。具体地说,应当充分利用掌握的大量会计信息去分析单位的管理活动,将财务会计的职能渗透到单位的各项管理工作中,找出经营管理中的问题和薄弱环节,提出改进意见和措施,从而使会计的事后反映变为事前的预测分析和事中控制,真正起到当家理财的作用,成为决策层的参谋和助手。

2. 了解经营活动和业务流程,使参与管理的决策更具针对性和有效性

会计人员应当熟悉本单位的生产经营、业务流程和管理情况,掌握单位的生产经营能力、技术设备条件、产品市场及资源状况等情况,结合财会工作的综合信息优势,积极参与预测。根据预测情况,运用专门的财务会计方法,从生产、销售、成本、利润等方面有针对性地拟定可行性方案,参与优化决策。对计划、预算的执行,要充分利用会计工作的优势,积极协助、参与监控,为改善单位内部管理、提高经济效益服务。

(八) 强化服务

所谓强化服务就是要求会计人员树立服务意识、提高服务质量,努力维护和提升会计职业良好的社会形象。强化服务的基本要求如下。

1. 强化服务意识

会计人员要树立强烈的服务意识,不论是为经济主体服务,还是为社会公众服务,都要摆正自己的工作位置。不要认为自己管钱管账,就高人一等;不要认为自己在工作中可以参与管理决策,就自命不凡。要树立强烈的服务意识,管钱管账是职责,参与管理是义务,会计职业受社会尊重是因为会计职业在社会上的信誉高。会计人员要在内心深处树立服务意识,为管理者服务、为所有者服务、为社会公众服务、为人民服务。只有树立强烈的服务意识,才能做好会计工作,履行会计职能,为单位和社会经济的发展作出应有的贡献。

2. 提高服务质量

强化服务的关键是提高服务质量。不同的会计岗位掌握的会计信息不同,服务的对象也不尽相同,这就需要广大会计人员充分运用会计理论、会计方法、会计数据,为单位决策层、政府部门、投资人、债权人以及社会公众提供真实、可靠、相关的会计信息。单位会计人员和注册会计师的服务内容各有侧重,其服务效果的表现也不同。单位会计人员服务的内容就是客观、真实地记录、反映单位的经济业务活动,为管理者提供真实正确的经济信息,当好参谋;为股东真实地记录财产的变动情况,确保股东资产完整与增值,当好股东的管家。强化单位会计人员的服务就是真实、客观地记账、算账和报账,积极主动地向上级领导者反映经营活动情况和存在的问题,提出合理化建议。

以上八项内容,是每一个会计从业者从事会计工作都应具备的基础职业道德,会计从业者应在实践中自觉遵循、不断充实和发扬光大。

三、会计职业道德和会计法律制度的关系

会计职业道德是会计法律制度正常运行的社会和思想基础,会计法律制度是促进会计职

业道德规范形成和遵守的制度保障。会计职业道德和会计法律制度作为社会规范的一部分,属于会计人员行为规范,两者既有联系又有区别。

(一) 会计职业道德与会计法律制度的联系

会计职业道德与会计法律制度有着共同的目标、相同的调整对象、承担着同样的责任,两者联系密切。主要表现在:两者在作用上相互补充,在规范会计行为中,我们不可能完全依赖会计法律制度的强制功能而排斥会计职业道德的教化功能,会计行为不可能都由会计法律制度进行规范,不需要或不宜由会计法律制度进行规范的行为,可以通过会计职业道德规范来实现,同样,那些基本的会计行为必须运用会计法律制度强制规范。两者在内容上相互渗透、相互重叠,会计法律制度中含有会计职业道德规范的内容,同时,会计职业道德规范中也包含会计法律制度的某些条款。两者在地位上相互转化、相互吸收,最初的会计职业道德规范就是对会计职业行为约定俗成的基本要求,后来制定的会计法律制度吸收了这些基本要求,便形成了会计法律制度,可以说会计法律制度是会计职业道德的最低要求。两者在实施过程中相互作用,会计职业道德是会计法律制度正常运行的社会和思想基础,会计法律制度是促进会计职业道德规范形成和遵守的重要保障。两者之间的联系主要表现在以下内容。

1. 根本目标一致

会计职业道德是通过调整会计工作中的人际关系,激发会计人员的工作热忱,把提高会计水平作为自身的道德责任,达到为单位利益、国家利益更好地聚财、理财、用财、生财的目的。同样,会计法律制度也是旨在通过稳定会计工作秩序和保证社会再生产过程的顺利进行,提高会计工作效率,从而也达到为单位利益和国家利益更好地聚财、理财、用财、生财的目的。可以说,两者“殊途同归”。

2. 作用上相互补充

在规范会计行为中,我们不可能完全依赖会计法律制度的强制功能而排斥会计职业道德的教化功能,因为会计行为不可能都由会计法律制度进行规范,不需要或不宜由会计法律制度进行规范的行为,可以通过会计职业道德规范来实现。会计法律只能对会计人员不得违法的行为做出规定,不宜对他们如何勤勉敬业、提高技能、强化服务等提出具体要求。但如果会计人员缺乏工作的热情和态度,没有必要的职业技能和服务意识,则很难保证会计信息达到真实、完整的法定要求。显然,会计职业道德起着重要的辅助和补充作用。

3. 内容上相互渗透、相互重叠、相互吸收

会计法律制度中含有会计职业道德规范的内容,同时,会计职业道德规范中也包含会计法律制度的某些条款。最初的会计职业道德规范就是对会计职业行为约定俗成的基本要求,后来制定的会计法律制度吸收了这些基本要求,便形成了会计法律制度。可以说,会计法律制度是会计职业道德的最低要求。会计法律制度中的许多具体规定,直接或间接地反映了会计职业道德的要求。如会计人员的岗位责任制,本身就体现了会计职业道德的责任感、义务感和使命感。会计制度中的账实相符规定体现了诚实、客观的会计职业道德规范的要求。在一般情况下,凡是会计法律制度不允许的行为,都是会计职业道德要谴责的行为;而会计法律制度所规定的行为,又都是会计职业道德所倡导的行为。

4. 实施过程中相互作用，相互促进

会计职业道德是会计法律制度正常运行的社会和思想基础，而会计法律制度则是促进会计职业道德规范形成和遵守的重要保障。

(二) 会计职业道德与会计法律制度的主要区别

1. 性质不同

会计法律制度通过国家机器强制执行，具有很强的他律性。会计职业道德并不都是统治阶级的意志，很多来自于职业习惯和约定俗成。会计职业道德依靠会计从业人员的自觉性，自愿地执行，并依靠社会舆论和良心来实现，基本上是非强制执行的，具有很强的自律性。

2. 作用范围不同

会计法律制度侧重于调整会计人员的外在行为和结果的合法化，具有较强的客观性。会计职业道德不仅要求调整会计人员的外在行为，还要调整会计人员内在的精神世界。会计法律制度的各种规定是会计职业关系得以维系的最基本条件，是对会计从业人员行为的最低限度的要求，用以维持现有的会计职业关系和正常的会计工作秩序。在会计职业活动的实践中，虽然有很多不良的会计行为在违反了会计法律制度的同时也违反了会计职业道德，但也有的不良会计行为只是违反了会计职业道德而没有违反会计法律制度。例如，会计人员不钻研业务，不加强新知识的学习，造成工作上的差错，缺乏胜任工作的能力。对这种情况，我们可以说会计人员没有很好地遵守会计职业道德，但不能说其违反了会计法律制度。再如，某些会计人员缺乏爱岗敬业精神，对本职工作仅满足现状、不求进取、应付差事，尽管我们不能说这种现象违反了会计法律制度，但它违背了爱岗敬业、提高技能等会计职业道德规范的要求。

3. 实现形式不同

会计法律制度是通过一定的程序由国家立法部门或行政管理部门制定、颁布和修改的，其表现形式是具体的、明确的、正式形成文字的成文条例；而会计职业道德出自于会计人员的职业生活和职业实践，日积月累，约定俗成。其表现形式既有明确的成文的规定，也有不成文的规范，尤其是那些较高层次的会计职业道德，存在于人们的意识和信念之中，并无具体的表现形式，它依靠社会舆论、道德教育、传统习俗和道德评价来实现。即使是那些成文的会计职业道德与会计法律制度相比，在表现形式上也缺乏具体性和准确性，通常只是指出人们应当做或不应当做某种行为的一般原则和要求。

4. 实施保障机制不同

会计法律制度不仅仅是一种权利和义务的规定，而且是国家强制力保障实施的。会计法律制度的这种保障机制不仅体现在其法律规范的内容中具有明确的制裁和处罚条款，而且体现在设有与之相配合的权威的制裁和审判机关。而会计职业道德上既有国家法律的要求，同时更需要会计人员的自觉遵守。

第三节 注册会计师的职业道德

注册会计师的职业性质决定了其对社会公众应承担的责任。注册会计师行业之所以在现代社会中产生和发展，是因为注册会计师能够站在独立的立场对企业管理层编制的财务报表

进行审计,并提出客观、公正的审计意见,作为财务报表使用人进行决策的依据。所谓财务报表使用人,包括现有和潜在的投资人、债权人以及政府有关部门等所有与企业有关并关心企业的人士,可泛指为社会公众。社会公众在很大程度上依赖企业管理层编制的财务报表和注册会计师发表的审计意见,并以此作为决策的基础。注册会计师尽管接受被审计单位的委托并向其收取费用,但从本质上讲,服务的对象是社会公众,这就决定了注册会计师从诞生的那一天起就承担了对社会公众的责任。

为使注册会计师切实担负起神圣的职责,为社会公众提供高质量的、可信赖的专业服务,在社会公众中树立良好的职业形象和职业信誉,就必须大力加强对注册会计师的职业道德教育,强化道德意识、提高道德水准。注册会计师的道德水平如何,是关系到整个行业能否生存和发展的大事,尤其在我国的注册会计师事业恢复与重建的历史只有 20 多年,注册会计师尚未普遍树立起强烈的风险意识、责任意识和道德意识。在推进社会主义市场经济建设的过程中,强调注册会计师的职业道德,更有其深刻的现实意义和深远的历史意义。

一、注册会计师职业道德规范

从世界各国来看,凡是建立注册会计师制度的国家,都制定了相应的注册会计师职业道德规范,以昭示注册会计师应达到的道德水准。

(一) 国际会计师联合会职业道德规范

国际会计师联合会为了协调国际间职业道德规范,制定和颁布了《职业会计师道德守则》。该守则包括三部分。

第一部分适用于所有职业会计师。职业会计师是指国际会计师联合会的成员组织会员,不论其是在公共业务(包括个人执业者、合伙所或公司业务),还是工业部门、商业部门、政府部门或教育部门工作。适用于所有职业会计师的职业道德规范包括公正性和客观性、道德冲突的解决、专业胜任能力、保密、税务服务、跨国活动、宣传等。

第二部分适用于执行公共业务的职业会计师。执行公共业务的职业会计师是指向客户提供专业服务的合伙人或类似职业人员、执业机构的雇员,不论其专业服务类别(如审计、税务或咨询)如何,除此之外,还有在执业机构中负有管理职责的职业会计师。适用于执行公共业务的职业会计师的职业道德规范包括鉴证业务的独立性、专业胜任能力以及与利用非会计师有关的责任、收费和佣金、与公共会计师业务不相容的活动、客户的资金、与其他执行公共业务的职业会计师的关系、广告与招揽。

第三部分适用于受雇的职业会计师,适当时也可适用于执行公共业务的职业会计师。受雇的职业会计师,是指受雇于工业、商业、公共或教育部门的职业会计师。适用于受雇的职业会计师的职业道德规范包括忠诚的冲突、对同行的支持、专业胜任能力、信息的表述等。

(二) 美国注册会计师协会职业道德规范

美国注册会计师协会专门设立了职业道德部,负责职业道德规范的制定和发布。美国注册会计师协会的职业道德规范由职业道德原则、行为规则、行为规则解释和道德裁决四部分组成。

(1) 职业道德原则。职业道德原则是对注册会计师应当具备的品质做出的一般性规定,包括责任、公众利益、正直、客观和独立、应有的谨慎、服务的范围和性质。职业道德原则表明

了注册会计师承担的责任,也反映了职业道德的基本信条。这些原则要求,即使牺牲个人利益也要履行职业责任,坚持正确的行为。

(2)行为规则。美国注册会计师协会的章程要求,会员应当遵守《职业道德守则》中的规则,并对偏离规则的行为做出合理的解释。如果说职业道德原则是注册会计师的理想行为,则行为规则就是注册会计师行为的最低标准,具有强制性。

(3)行为规则解释。由于经常有会员就某一具体规则提出问题,因而有必要对行为规则作出公开的解释。美国注册会计师协会职业道德部成立了一个主要由执行公共业务的执行人员组成的委员会,由委员会对行为规则做出解释。在解释最终定稿之前,要向职业界征求意见,虽然解释不具有强制性,但会员要在纪律检查听证会上证明背离解释的正当理由。

(4)道德裁决。道德裁决是美国注册会计师协会职业道德部执行委员会根据一些具体的实际情况作出的解释,也是行为规则及其解释在具体情况和案件中的应用。同行为规则解释一样,道德裁决不具有强制性,但要求会员说明任何背离的理由。

(三)中国注册会计师协会职业道德规范

中国注册会计师协会自1988年成立以来,一直非常重视注册会计师职业道德规范建设。1992年发布了《中国注册会计师职业道德守则(试行)》;1996年12月26日,经财政部批准,发布了《中国注册会计师职业道德基本准则》;2002年6月25日,为解决注册会计师职业中违反职业道德的现象,发布了《中国注册会计师职业道德规范指导意见》,于2002年7月1日起施行。

《中国注册会计师职业道德规范指导意见》分为两个层次:一是基本原则,二是具体要求。基本原则包括注册会计师履行社会责任,恪守独立、客观、公正的原则,保持应有的职业谨慎,保持和提高专业胜任能力,遵守审计准则等职业规范,履行对客户以及同行的责任等。具体要求包括独立性、专业胜任能力、保密、收费与佣金、与执行鉴证业务不相容的工作、接任前任注册会计师的审计业务,以及广告、业务招揽和宣传等。

2009年10月18日,财政部发布了《中国注册会计师职业道德守则》(以下简称《中国注册会计师职业道德守则》)。《中国注册会计师职业道德守则》的发布,标志着我国注册会计师行业诚信建设取得又一重大成果。

《中国注册会计师职业道德守则》包括五个组成部分,即《中国注册会计师职业道德守则第1号——职业道德基本原则》、《中国注册会计师职业道德守则第2号——职业道德概念框架》、《中国注册会计师职业道德守则第3号——提供专业服务的具体要求》、《中国注册会计师职业道德守则第4号——审计和审阅业务对独立性的要求》和《中国注册会计师职业道德守则第5号——其他鉴证业务对独立性的要求》。《职业道德守则》将于2010年7月1日起施行。

《中国注册会计师职业道德守则》主要有以下特点:一是全面规范了注册会计师的职业道德行为。《中国注册会计师职业道德守则》涵盖了注册会计师业务承接、收费报价、专业服务工作的开展等所有环节可能遇到的与保持职业道德相关的情形,分别提出了明确的要求。二是突出强调了注册会计师行业的社会责任。《中国注册会计师职业道德守则》特别强调注册会计师的独立性问题,对注册会计师如何保持独立性、如何处理与审计客户的利益冲突,切实做到独立、客观、公正执业,给予了详尽指导和要求,并对涉及公众利益的审计项目(比如上市公司审计等),向注册会计师提出了更高的职业道德要求。三是为注册会计师解决职业道德遇

到的问题提供了方法指导。《中国注册会计师职业道德守则》就如何识别对职业道德产生不利影响的情形,如何评价各种情形对职业道德的影响和危害程度,以及如何采取有效的防范措施解决这些不利影响,等等,给予了具体的方法指导。四是实现了与国际会计师职业道德守则的全面趋同。《中国注册会计师职业道德守则》涵盖了国际会计师职业道德守则对注册会计师的所有要求和内容,是我国继审计准则国际趋同后,在职业道德准则方面实现趋同的重大行动,体现了我国对国际准则持续全面趋同的主张和承诺。

此外,为了规范非执业会员从事专业服务时的职业道德行为,促使其更好地履行相应的社会责任,维护公众利益,中国注册会计师协会同时发布了《中国注册会计师协会非执业会员职业道德守则》。该守则从职业道德基本原则、职业道德概念框架、潜在冲突、信息的编制和报告等方面作出规定。把行业非执业会员纳入职业道德建设的规范体系,是职业道德守则制定的一大突破。

二、注册会计师职业道德基本原则

注册会计师为实现执业目标,必须遵守一系列前提或基本原则。这些基本原则包括独立、客观、公正,专业胜任能力和应有的关注、保密、职业行为、技术准则。

(一) 独立、客观、公正

独立、客观、公正是注册会计师职业道德中的三个重要的概念,也是对注册会计师职业道德的最基本要求。

1. 独立

独立性是注册会计师执行鉴证业务的灵魂,因为注册会计师要以自身的信誉向社会公众表明,被审计单位的财务报表是真实与公允的。在市场经济条件下,投资者主要依赖财务报表判断投资风险,在投资机会中做出选择。如果注册会计师与客户之间不能保持独立,存在经济利益、关联关系,或屈从外界压力,就很难取信于社会公众。那么,什么是独立性呢?较早给出权威解释的是美国注册会计师协会。美国注册会计师协会在1947年发布的《审计暂行标准》(The Tentative Statement of Auditing Standards)中指出:“独立性的含义相当于完全诚实、公正无私、无偏见、客观认识事实、不偏袒。”传统观点认为,注册会计师的独立性包括两个方面——实质上的独立和形式上的独立。美国注册会计师协会在职业行为守则中要求:“在公共业务领域中的会员(执业注册会计师),在提供审计和其他鉴证业务时应当保持实质上与形式上的独立。”国际会计师联合会职业道德守则也要求执行公共业务的职业会计师(执业注册会计师)保持实质上的独立和形式上的独立。根据国内外有关文献,我们给出独立性的定义:“独立性,是指实质上的独立和形式上的独立。实质上的独立,是指注册会计师在发表意见时其专业判断不受影响,公正执业,保持客观和专业怀疑;形式上的独立,是指会计师事务所或鉴证小组避免出现这样重大的情形,使得拥有充分相关信息的理性第三方推断其公正性、客观性或专业怀疑受到损害。”

2. 客观

注册会计师应当力求公正,不因成见或偏见、利益冲突和他人影响而损害其客观性。注册会计师在许多领域提供专业服务,在不同情况下均应表现出其客观性。在确定哪些情况和业务尤其需要遵循客观性的职业道德规范时,应当充分考虑以下因素。

(1) 注册会计师可能被施加压力, 这些压力可能会损害其客观性。

(2) 在制定准则以识别实质上或形式上可能影响注册会计师客观性的关系时, 应体现合理性。

(3) 应避免那些导致偏见和受他人影响, 从而损害客观性的关系。

(4) 注册会计师有义务确保参与专业服务的人员遵守客观性原则。

(5) 注册会计师既不得接受, 也不得提供可被合理认为对其职业判断或对其业务交往对象产生重大不当影响的礼品和款待, 尽量避免使自己专业声誉受损的情况。

3. 公正

注册会计师提供专业服务时, 应当坦率、诚实, 保证公正。公平不仅仅指诚实, 还有公平交易和真实的含义。无论提供何种服务, 担任何种职务, 注册会计师都应维护其专业服务的公正性, 并在判断中保持客观性。

(二) 专业胜任能力和应有关注

1. 专业胜任能力

注册会计师应当具有专业知识、技能或经验, 能够胜任承接的工作。“专业胜任能力”既要求注册会计师具有专业知识、技能或经验, 又要求其经济、有效地完成客户委托的业务。资本市场的发展和完善, 为注册会计师提供了广阔的发展机会。进入注册会计师职业的人士, 并不需要大量的资本投入, 可以用一只笔或一台计算机就能开始执业生涯, 但必须具备相应的教育程度和一定的能力。为何要把专业胜任能力提高到道德层次? 这是因为, 注册会计师如果不能保持和提高专业胜任能力, 就难以完成客户委托的业务。事实上, 如果缺乏足够的知识、技能和经验提供专业服务, 就构成了一种欺诈。当然, 注册会计师依法取得了执业证书, 就表明在该领域具备了一定的知识, 但能否保持专业胜任能力只有自己才清楚。这意味着, 一个合格的注册会计师不仅要充分认识自己的能力, 对自己充满信心, 更重要的是, 必须清醒认识到自己在专业胜任能力方面的不足, 不承接自己不能胜任的业务。如果注册会计师不能认识到这一点, 承接了难以胜任的业务, 就可能给客户乃至社会公众带来危害。注册会计师作为专业人士, 在许多方面都要履行相应的责任, 保持和提高专业胜任能力就是其中之一。

2. 应有关注

注册会计师提供专业服务时, 应当保持应有的职业关注、专业胜任能力和勤勉, 并且随着业务、法规和技术不断发展, 应使自己的专业知识和技能保持在一定水平上, 以确定客户能够享受到高水平的专业服务。应有的关注是指专业人士对其所提供的服务承担勤勉尽责的义务。具体到审计服务而言, 注册会计师应当以勤勉尽责的态度执行审计业务。在审计过程中, 注册会计师应当保持职业怀疑态度, 运用其专业知识、技能和经验, 获取和客观评价审计证据。

(三) 保密

注册会计师能否与客户维持正常的关系, 有赖于双方能否自愿而又充分进行沟通和交流, 不掩盖任何重要的事实和情况。只有这样, 注册会计师才能有效地完成工作。如果注册会计师受到客户的严重限制, 不能充分了解情况, 就无法发表审计意见。另外, 注册会计师与客户的沟通, 必须建立在为客户保密的基础上。因此, 注册会计师在签订业务约定书时, 应当书面

承诺对在执行业务过程中获知的客户信息保密。这里所说的客户信息，通常是指商业秘密。一旦商业秘密被泄露或被利用，往往会给客户造成损失。因此，许多国家规定，在公众领域执业的注册会计师，不能在未取得客户同意的情况下，泄露任何客户的秘密信息。

(四) 职业行为

注册会计师的行为应符合本职业的良好声誉，不得有任何损害职业形象的行为。这一义务要求注册会计师履行对社会公众、客户和同行的责任。

1. 对社会公众的责任

注册会计师应当遵守职业道德准则，履行相应的社会责任，维护社会公众利益。注册会计师行业的一个显著标志是对社会公众承担责任。社会公众利益是指注册会计师为之服务的人士和机构组成的整体的共同利益。注册会计师作为一个肩负重大社会责任的行业，应以维护社会公众利益为根本目标。

2. 对客户责任

注册会计师对社会公众履行责任的同时，也对客户承担着特殊的责任，包括：

(1) 注册会计师应当在维护社会公众利益的前提下，竭诚为客户服务。

(2) 注册会计师应当按照业务约定履行对客户责任。

(3) 注册会计师应当对执行业务过程中知悉的商业秘密保密，并不得利用其为自己或他人谋取利益。

(4) 除有关法规允许的情形外，会计师事务所不得以或有收费形式为客户提供鉴证服务。

3. 对同行的责任

对同行的责任是指会计师事务所、注册会计师在处理与其他会计师事务所、注册会计师相互关系中所应遵循的道德标准，包括：

(1) 注册会计师应当与同行保持良好的工作关系，配合同行工作。

(2) 注册会计师不得诋毁同行，不得损害同行利益。

(3) 会计师事务所不得雇用正在其他会计师事务所执业的注册会计师。注册会计师不得以个人名义同时在两家或两家以上的会计师事务所执业。

(4) 会计师事务所不得以不正当手段与同行争揽业务。

4. 其他责任

能否争取到业务、拥有较多的客户，关系到一家会计师事务所的生存和发展。因而在业务承接环节也最容易发生败坏职业声誉的行为。因此，注册会计师应当维护职业形象，不得有损害职业形象的行为，包括：

(1) 注册会计师应当维护职业形象，不得有可能损害职业形象的行为。

(2) 注册会计师及其所在会计师事务所不得采用强迫、欺诈、利诱等方式招揽业务。

(3) 注册会计师及其所在会计师事务所不得对其能力进行广告宣传以招揽业务。

(4) 注册会计师及其所在会计师事务所不得以向他人支付佣金等不正当方式招揽业务，也不得向客户或通过客户获取服务费之外的任何利益。

(5) 会计师事务所、注册会计师不得允许他人以本所或本人的名义承办业务。

(五) 技术准则

注册会计师应当遵守相关的技术准则提供专业服务。注册会计师有责任在执业时保持应有的关注和专业胜任能力,并在遵守公正性、客观性要求的范围内提供优质服务;在执行审计时,还应当遵守独立性要求。注册会计师应当遵守以下技术准则:(1)中国注册会计师执业准则;(2)企业会计准则;(3)与执业相关的其他法律、法规和规章。

三、独立性

(一) 独立性的含义

前已述及,独立性要求注册会计师具有实质上的独立性和形式上的独立。注册会计师保持实质上的独立性,这种心态能使审计意见不受有损于职业判断的任何因素的影响,使人能公正行事,保持客观和职业谨慎。注册会计师保持形式上的独立性,避免出现重大的事实和情况,致使拥有相关信息的理性第三方合理推定会计师事务所或鉴证小组成员的公正性、客观性或职业谨慎性受到威胁。

在职业道德规范中,界定可能对独立性产生威胁的所有情况,并指出所有应采取的适当防范措施是不可能的。此外,鉴证业务的性质可能不同,相应地可能存在不同的威胁,从而要求运用不同的防范措施。因此,建立一套规范,要求会计师事务所和鉴证小组成员识别、评估对独立性的威胁及其应采取的针对性措施,是符合公众利益的。

按照独立性规范,会计师事务所和鉴证小组成员有义务识别和评价可能对独立性产生威胁的各种环境和关系,并采取适当行动消除这些威胁或运用防护措施将其降至可接受水平。除了识别和评价会计师事务所和鉴证小组的关系以外,还应当考虑鉴证小组以外的人员与鉴证客户的关系是否会对独立性产生威胁。

对独立性威胁的性质以及用以消除威胁或将威胁降至可接受水平所必需的适当防范措施存在差别,这种差别取决于业务的特点:鉴证业务是审计业务还是其他类型的业务;在鉴证业务为非审计业务的情况下,差别取决于报告的目的、对象和预期使用者。因此,会计师事务所在决定接受或延续一项业务是否合适时,在决定所需要的防范措施的性质时,以及在决定某一人员是否可以成为鉴证小组成员时,都应当评价相关环境、鉴证业务的性质以及对独立性的各种威胁。

审计业务向范围很广的潜在使用者提供保证。除了实质上的独立性以外,形式上的独立性也很重要。因而,对于审计客户,要求会计师事务所、鉴证小组成员均独立于审计客户。基于同样的考虑,在向非审计客户提供鉴证业务时,也要求会计师事务所和鉴证小组成员独立于非审计客户。

如果向非审计鉴证客户出具的报告被明确限定于指定的使用者使用,则认为报告的使用者通过参与会计师事务所提供服务的各项指令的性质和范围以及评价鉴证对象所使用的标准,已经对报告的目的、对象和局限性有了明确的了解。这种了解以及会计师事务所与报告使用者沟通防范措施的能力的提高,增强了保证形式上独立性的防范措施的效果。

综上所述,对于向审计客户提供的鉴证业务,要求会计师事务所、鉴证小组成员独立于客户;对于向非审计客户提供的鉴证业务,如果报告没有明确限定于指定的使用者使用,则要求会计师事务所和鉴证小组成员独立于该客户;对于向非审计客户提供的鉴证业务,如果报告明

确限定于指定的使用者使用，则要求鉴证小组成员独立于该客户，并且会计师事务所不应当在该客户内有重大的直接或间接经济利益。

(二) 威胁独立性的情形

可能威胁独立性的情形包括经济利益、自我评价、关联关系和外界压力等。

1. 经济利益

会计师事务所和注册会计师应当考虑经济利益对独立性的损害，可能损害独立性的情形主要包括：

- (1) 与鉴证客户存在专业服务收费以外的直接经济利益或重大的间接经济利益；
- (2) 收费主要来源于某一鉴证客户；
- (3) 过分担心失去某项业务；
- (4) 与鉴证客户存在密切的经营关系；
- (5) 对鉴证业务采取或有收费的方式；
- (6) 可能与鉴证客户发生雇佣关系。

2. 自我评价

会计师事务所和注册会计师应当考虑自我评价对独立性的损害，可能损害独立性的情形主要包括：

- (1) 鉴证小组成员曾是鉴证客户的董事、经理、其他关键管理人员或能够对鉴证业务产生直接重大影响的员工；
- (2) 为鉴证客户提供直接影响鉴证业务对象的其他服务；
- (3) 为鉴证客户编制属于鉴证业务对象的数据或其他记录。

3. 关联关系

会计师事务所和注册会计师应当考虑关联关系对独立性的损害，可能损害独立性的情形主要包括：

- (1) 与鉴证小组成员关系密切的家庭成员是鉴证客户的董事、经理、其他关键管理人员或能够对鉴证业务产生直接重大影响的员工；
- (2) 鉴证客户的董事、经理、其他关键管理人员或能够对鉴证业务产生直接重大影响的员工是会计师事务所的前高级管理人员；
- (3) 会计师事务所的高级管理人员或签字注册会计师与鉴证客户长期交往；
- (4) 接受鉴证客户或其董事、经理、其他关键管理人员或能够对鉴证业务产生直接重大影响的员工的贵重礼品或超出社会礼仪的款待。

4. 外在压力

会计师事务所和注册会计师应当考虑外界压力对独立性的损害，可能损害独立性的情形主要包括：

- (1) 在重大会计、审计等问题上与鉴证客户存在意见分歧而受到解聘威胁；
- (2) 受到有关单位或个人不恰当的干预；
- (3) 受到鉴证客户降低收费的压力而不恰当地缩小工作范围。

(三) 防范措施

会计师事务所和鉴证小组成员有责任考虑执业环境，对独立性的威胁和消除威胁或将其降至可接受水平的防范措施。这一决策过程应当做出书面文件记录。所采取防范措施的性质因环境的不同而不同。通常应当考虑哪些是掌握所有相关信息（包括所采取防护措施）的、理性的、有知识的第三方可以合理推定为不能接受的。这种考虑将受到诸如威胁的重要性、鉴证业务的性质、鉴证报告的预期使用者及会计师事务所的结构的影响。

防范措施可以分为三类：由职业、法律或规章产生的防范措施；鉴证客户内部的防范措施；会计师事务所自身制度和程序中的防范措施。会计师事务所和鉴证小组成员应当选择适当的防范措施，以消除那些对独立性并非明显不重要的威胁，或将其降至可接受水平。

1. 职业、法律或规章产生的防范措施

职业、法律或规章产生的防范措施包括：

- (1) 进入该职业的教育、培训和经验要求；
- (2) 继续教育要求；
- (3) 执业准则和监督、惩戒程序；
- (4) 会计师事务所质量控制制度的外部复核；
- (5) 有关会计师事务所独立性要求的法律。

2. 鉴证客户内部的防范措施

鉴证客户内部的防范措施包括：

- (1) 在鉴证客户的管理层委托会计师事务所时，有管理层以外的人员批准或同意这一委托；
- (2) 鉴证客户内有能够胜任管理决策的员工；
- (3) 强调鉴证客户对财务报告公允性的承诺的政策和程序；
- (4) 能够确保在对非鉴证业务进行委托时做出客观选择的内部程序；
- (5) 为会计师事务所的服务提供适当监督与沟通的公司治理结构，例如审计委员会。

3. 会计师事务所防范措施

会计师事务所自身制度和程序中的防范措施可能包括总体上的防范措施。维护独立性的总体防范措施主要包括：

- (1) 会计师事务所的高级管理人员重视独立性，并要求鉴证小组成员保持独立性；
- (2) 制定有关独立性的政策和程序，包括识别损害独立性的因素、评价损害的严重程度以及采取相应的维护措施；

- (3) 建立必要的监督及惩戒机制以促使有关政策和程序得到遵循；
- (4) 及时向所有高级管理人员和员工传达有关政策和程序及其变化；
- (5) 制定能使员工向更高级别人员反映独立性问题的政策和程序。

在承办具体鉴证业务时，会计师事务所应当维护其独立性。维护独立性的措施主要包括：

- (1) 安排鉴证小组以外的注册会计师进行复核；
- (2) 定期轮换项目负责人及签字注册会计师；
- (3) 与鉴证客户的审计委员会或监事会讨论独立性问题的；
- (4) 向鉴证客户的审计委员会或监事会告知服务性质和收费范围；

- (5) 制定确保鉴证小组成员不代替鉴证客户行使管理决策或承担相应责任的政策和程序；
- (6) 将独立性受到损害的鉴证小组成员调离鉴证小组。

当维护措施不足以消除损害独立性因素的影响或将其降至可接受水平时，会计师事务所应当拒绝承接业务或解除业务约定。

(四) 业务期间

会计师事务所和鉴证小组应当在鉴证业务期间独立于鉴证客户。业务期间自鉴证小组开始执行鉴证业务之日起，至出具鉴证报告之日止，除非预期鉴证业务会再发生。如果鉴证业务会再度发生，鉴证业务期间的结束应以其中一方通知解除业务关系和出具最终鉴证报告二者之中时间孰晚为准。

在审计业务中，业务期间包括会计师事务所对其出具报告的财务报表的期间。如果一个单位在会计师事务所即将对其出具报告的财务报表所覆盖的期间之内或之后成为审计客户，那么会计师事务所应当考虑以下因素是否对独立性产生威胁。

(1) 在财务报表覆盖的期间之内或之后，但在接受委托之前存在的与审计客户的经济或经营关系。

(2) 以前向审计客户提供的各类服务。

类似地，如果鉴证业务是非审计业务，会计师事务所同样应当考虑经济或经营关系、或以前向其提供的各类服务是否对独立性产生威胁。

如果在财务报表覆盖的期间之内或之后、与审计有关的专业服务开始之前向审计客户提供非鉴证业务，而且这些服务在审计期间将会被禁止，就应当考虑这些服务对独立性产生威胁。如果这些威胁并非明显不重要，就有必要考虑和运用防范措施将威胁降至可接受水平。这些措施包括以下内容。

(1) 与客户的审计委员会等治理层讨论与提供非鉴证业务有关的独立性问题；

(2) 获得审计客户对非鉴证服务的结果承担责任的承诺；

(3) 不允许提供非鉴证服务的人员参与审计业务；

(4) 聘请另一会计师事务所复核非鉴证服务的结果，或请另一会计师事务所在必要范围内重新执行非鉴证服务，使其能够对这些服务承担责任。

向非上市公司提供非鉴证业务，在该客户成为上市公司时不会损害会计师事务所的独立性，只要符合下列要求。

(1) 对于非上市公司的审计客户，以前提供的非鉴证服务是允许的；

(2) 如果这种服务对于上市公司审计客户是不允许的，则在该客户成为上市公司后的一个合理期限内将会终止服务；

(3) 会计师事务所业务已经实施了适当的防范措施，以消除以前服务所产生的威胁，或将其降至可接受水平。

(五) 特殊情况下对独立性原则的运用

1. 经济利益

在鉴证客户内的经济利益可能产生经济利益威胁。在评价威胁的重要性以及用以消除威胁或将其降至可接受水平的适当防范措施时，有必要检查经济利益的性质。这包括评价拥有经济利益人员的角色、经济利益的重大性和经济利益的类型(直接或间接)。

在评价经济利益的类型时，应当考虑经济利益的范围，包括拥有者对所拥有的投资工具或经济利益没有控制权（例如共同基金等中间工具）的情况下的经济利益，以及对经济利益有控制权或能够影响投资决策的情况下的经济利益。在评价对独立性威胁的重要性时，考虑对中间工具、拥有的经济利益或其投资策略施加控制或影响的程度很重要。当存在控制时，经济利益应被认为是直接的，相反，当经济利益的拥有者不能实施这样的控制时，经济利益应被认为是间接的。

如果鉴证小组成员或其直系亲属在鉴证客户内拥有直接经济利益或重大间接经济利益，所产生的经济利益威胁就非常重要，以致只能采取以下防范措施才能消除这些威胁或将其降至可接受水平：

（1）在该人员成为鉴证小组成员之前将直接的经济利益处置；

（2）在该人员成为鉴证小组成员之前将间接的经济利益全部处置，或将其中的足够数量处置，使剩余利益不再重大；

（3）将该鉴证小组成员调离鉴证业务。

2. 贷款和担保

会计师事务所从银行或类似机构等鉴证客户取得贷款，或由这些鉴证客户作为会计师事务所的贷款担保人的情况下，只要贷款是按照正常的贷款程序、条件和要求进行的，而且贷款对于会计师事务所和鉴证客户都不够重大，就不会对独立性产生威胁。如果贷款对于会计师事务所和鉴证客户是重大的，则需要采取防范措施将产生的经济利益威胁降至可接受水平。这些防范措施可能包括请会计师事务所以外的其他注册会计师复核已做的工作。

鉴证小组成员或其直系亲属从银行或类似机构等鉴证客户取得贷款，或由这些客户作为其贷款担保人时，只要贷款是按照正常的贷款程序、条件和要求进行的，就不会对独立性产生威胁。这类贷款的例子包括房屋抵押贷款、银行透支、汽车贷款和信用卡余额。

3. 与鉴证客户存在密切的经营关系

会计师事务所或鉴证小组成员与鉴证客户或其管理层之间存在密切的经营关系，或会计师事务所与审计客户之间存在密切的经营关系，会带来商业的或共同的经济利益，并产生经济利益威胁和外界压力威胁。以下是这类关系的例子。

（1）在与鉴证客户或对其有控制权的所有者、董事、经理或其他高级管理人员合资的企业中拥有重大经济利益；

（2）将会计师事务所的一种或多种服务或产品与鉴证客户的一种或多种服务或产品相结合，并将双方的这些服务或产品进行一揽子交易；

（3）会计师事务所作为鉴证客户产品或服务的分销商或交易商，或鉴证客户作为会计师事务所产品或服务的分销商或交易商。

在审计业务中，除非经济利益对于会计师事务所及审计客户不重大，以及经营关系对于会计师事务所及审计客户明显不重要，否则没有防范措施可以将该威胁降至可接受水平。在非审计的鉴证业务中，除非经济利益对于会计师事务所和审计客户明显不重要，否则没有防范措施可以将该威胁降至可接受水平。因此，在这两种情况下，唯一可能采取的措施是：

（1）终止该经营关系；

（2）降低关系的重要性，使经济利益不重大，经营关系明显不重要；

(3) 拒绝执行该鉴证业务。

就鉴证小组成员而言，除非经济利益不重大，经营关系明显不重要，否则唯一适当的措施是将其调离鉴证小组。

4. 家庭和个人关系

鉴证小组成员与鉴证客户的董事、经理或某些特定角色的员工之间存在家庭和个人关系，可能产生经济利益、关联关系或外界压力威胁。重要性将取决于诸多因素，包括相应人员在鉴证小组内的职责、关系的密切程度以及相应家庭成员或其他人员在鉴证客户中的角色。因此，需要对一个较大范围的环境进行评价，并采取防范措施将威胁降至可接受水平。

如果鉴证小组成员的直系亲属是鉴证客户的董事、经理或所处职位能够对鉴证业务的对象产生直接重大影响的员工，或曾经在鉴证业务所涉及的期间处于这样的职位，就只有通过将相应人员调离鉴证小组，才能将对独立性产生的威胁降至可接受水平。如果不采取这一防范措施，唯一可能的行动是撤出该鉴证业务。例如，在财务报表审计中，如果某一鉴证小组成员的配偶是审计客户的员工，且其职位能够对审计客户的会计记录或财务报表编制产生直接重大影响，那么就只有通过将该成员调离鉴证小组，才能将对独立性的威胁降至可接受水平。

如果鉴证小组成员的近缘亲属是鉴证客户的董事、经理或所处职位能够对鉴证业务的对象产生直接重大影响的员工，就会对独立性产生威胁。这一威胁的重要性将取决于以下因素：

- (1) 该近缘亲属在客户中的职位；
- (2) 该专业人员在鉴证小组中的作用。

应当评价威胁的重要性，如果威胁并非明显不重要，就有必要考虑和采取防范措施将威胁降至可接受水平。这些防范措施可能包括：

- (1) 将该人员调离鉴证小组；
- (2) 如果可能，调离鉴证小组内的职责，使该专业人员不处理其近缘亲属职责范围内的事项；
- (3) 制定政策和程序，使职员能够向会计师事务所内更高级员工反映有关他们独立性和客观性的问题。

5. 与鉴证客户发生雇佣关系

如果鉴证客户的董事、经理或所处职位是能够对鉴证业务的对象产生直接重大影响的员工，或者曾经是鉴证小组成员或会计师事务所的合伙人，那么会计师事务所或鉴证小组成员的独立性可能会受到威胁。此类情况可能会产生经济利益、关联关系和外界压力威胁，尤其是在该人员与其以前的会计师事务所仍然保持着重要联系时。同样，如果参与鉴证业务的人员有理由相信其会或可能在未来某一时间加入鉴证客户，那么鉴证小组成员的独立性也会受到威胁。

如果鉴证小组成员、会计师事务所的合伙人或前任合伙人已经加入鉴证客户，那么所产生的经济利益、关联关系和外界压力威胁的重要性将取决于以下因素：

- (1) 该人员在鉴证客户中所担任的职务；
- (2) 该人员将与鉴证小组发生关联的程度；
- (3) 该人员离开鉴证小组或会计师事务所的时间长短；
- (4) 该人员以前在鉴证小组或事务所中的职位。

会计师事务所和注册会计师应当评价威胁的重要性，如果威胁并非明显不重要，就有必要考虑和采取防范措施，将威胁降至可接受水平。这些防范措施可能包括：

- (1) 考虑修改鉴证业务的鉴证计划的适当性或必要性；
- (2) 委派一个与加入鉴证客户的人员相比有足够经验的鉴证小组执行以后的鉴证业务；
- (3) 请鉴证小组以外的其他注册会计师复核已做的工作，或在必要时提供建议；
- (4) 对鉴证业务进行质量控制复核。

6. 最近曾在鉴证客户中工作

鉴证客户以前的经理、董事或员工成为鉴证小组成员，可能会产生经济利益、自我评价和关联关系威胁。在鉴证小组成员需要对其在鉴证客户工作期间编制的对象或评估的财务报表要素出具报告的情况下，尤其如此。

如果在鉴证报告涉及的期间内，鉴证小组的成员曾经是鉴证客户的经理或董事，或曾经是一名所处职位能够对鉴证业务对象产生直接重大影响的员工，所产生的威胁就会非常大，以致没有防范措施能够将其降至可接受水平。因此，这样的人员不应当被分配到相应的鉴证小组。

如果在鉴证报告所涉及的期间以前，鉴证小组的成员曾经是鉴证客户的经理或董事，或曾经是一名所处职位能够对鉴证业务对象产生直接重大影响的员工，就可能会产生经济利益、自我评价和关联关系威胁。例如，如果当期的鉴证业务需要该人员以前期间受雇于鉴证客户时所做的决策和工作，就会产生这种威胁。威胁的重要性将取决于以下因素：

- (1) 该人员在鉴证客户中担任的职务；
- (2) 该人员离开鉴证客户的时间长短；
- (3) 该人员在鉴证小组中的职责。

会计师事务所和注册会计师应当评价威胁的重要性，如果威胁并非明显不重要，就有必要考虑和采取防范措施，将威胁降至可接受水平。这些防范措施可能包括：

- (1) 请其他注册会计师复核该人员作为鉴证小组成员时所做的工作，或在必要时提供建议；
- (2) 与公司治理层，例如审计委员会，讨论这一问题。

7. 作为鉴证客户的经理或董事

如果会计师事务所的合伙人或员工成为鉴证客户的经理或董事，所产生的自我评价、经济利益威胁就会非常重大，以致没有防范措施能够将其降至可接受水平。

如果会计师事务所的合伙人或员工成为审计客户的公司秘书，所产生的自我评价和关联关系威胁就会非常重大，以致没有防范措施可以将其降至可接受水平。

为支持公司秘书性职能而提供的常规行政服务或有关公司秘书性行政问题的咨询工作，通常不会被认为有损独立性，只要所有的相关决策是由客户的管理层作出的。

8. 高级职员与鉴证客户之间的长期联系

在一项鉴证业务中长期委派同一名高级职员，可能产生关联关系威胁。这一威胁的重要性将取决于以下因素：

- (1) 该人员成为鉴证小组成员的时间长短；
- (2) 该人员在鉴证小组中的角色；
- (3) 会计师事务所的结构；

(4) 鉴证业务的性质。

会计师事务所和注册会计师应当对威胁的重要性进行评价,如果威胁并非明显不重要,就应当考虑并采取防范措施将威胁降至可接受水平。这些防范措施可能包括:轮换鉴证小组的高级职员;2.请鉴证小组成员以外的其他注册会计师复核该高级职员所做的工作,或在必要时提供建议;进行独立的内部质量复核。

9. 向鉴证客户提供非鉴证业务

传统上,会计师事务所可以向鉴证客户提供与其技术专长相符的一系列非鉴证业务。提供这种非鉴证业务通常可以使鉴证小组获取有关鉴证客户业务或经营信息,这些信息对于鉴证业务会有帮助。对鉴证客户的业务了解得越多,鉴证小组对鉴证客户的程序、控制或鉴证客户所面临的经营和财务风险就了解得越深。但是,提供非鉴证业务可能对会计师事务所或鉴证小组成员的独立性产生威胁,尤其是对独立性的潜在威胁。因此,有必要对提供这种服务所产生的威胁的重要性进行评价。在一些情况下,通过采取防范措施将所产生的威胁消除或降低是可能的。在其他情况下,没有防范措施能够将威胁降至可接受水平。

以下活动通常可能产生重大的经济利益或自我评价威胁,只有避免这些活动或拒绝执行该鉴证业务才能将威胁降至可接受水平:授权、执行或完成一项交易,或代表鉴证客户进行授权,或得到授权;确定应当实施会计师事务所的哪个建议;以管理层的角色向负责公司治理的部门进行报告。

对独立性的潜在威胁最常出现在向审计客户提供非鉴证业务时,单位的财务报表提供了与影响该单位的大量交易和事项有关的财务信息,而其他鉴证业务的对象可能在性质上受到限制。对独立性的威胁还可能出现在会计师事务所提供与非审计鉴证业务的对象有关的非鉴证业务时。在这种情况下,应当考虑会计师事务所参与非审计鉴证业务对象的重要性,是否产生自我评价威胁,是否可以通过采取防范措施将对独立性的威胁降至可接受水平,或非鉴证业务是否应予拒绝。如果非鉴证业务与非审计鉴证业务的对象无关,对独立性的威胁通常是明显不重要的。

以下活动可能产生自我评价或经济利益威胁:保管鉴证客户的资产;监督鉴证客户的员工从事他们日常重复的活动;编制原始凭证,或者以电子或其他形式生成数据,以证明一项交易的发生(例如,采购订单、工时记录或客户订单)。

经营活动的新发展、金融市场的变革、信息技术的飞速变化及其对管理和控制的影响,使得不可能列出一个包容一切的清单,描绘向鉴证客户提供非鉴证业务可能对独立性产生威胁的所有情形,以及可用于消除威胁或将威胁被降至可接受水平的各种防范措施。但总的说来,只要对独立性的威胁已经被降至可接受水平,会计师事务所就可以提供鉴证业务以外的服务。

要将向鉴证客户提供非鉴证业务所产生的威胁降至可接受水平,以下防范措施可能尤为重要:制定政策和程序,禁止专业人员为鉴证客户作出管理决策,或承担这种决策的责任;与负责公司治理的部门,讨论与向鉴证客户提供非鉴证业务有关的独立性问题;鉴证客户制定政策,对事务所提供非鉴证小组和会计师事务所独立性产生的潜在影响提供建议;请其他注册会计师对非鉴证业务对鉴证小组和会计师事务所独立性产生的潜在影响提供建议;请会计师事务所外部的其他注册会计师为鉴证业务中一个单独的部分提供鉴证;取得鉴证客户对会计师事务所工作结果承担责任的承诺;向负责治理的部门,例如审计委员会,披露所收费用的性质和范围;作出安排,使提供非鉴证业务的人员不参与鉴证业务。

在会计师事务所接受向鉴证客户提供鉴证业务的委托之前,应当考虑提供这一服务是否对独立性产生威胁。在所产生的威胁并非明显不重要的情况下,应当拒绝接受该非鉴证业务,除非能够采取适当的防范措施消除威胁或将其降至可接受水平。

四、专业胜任能力

(一) 专业胜任能力的两个阶段

注册会计师如果不能保持和提高专业胜任能力,就难以完成客户委托的业务,也就从根本上无法满足社会公众对注册会计师行业的要求。因此,注册会计师不能宣称自己拥有本不具备的专业知识或经验。

专业胜任能力可分为两个独立的阶段:

一是专业胜任能力的获取。获取专业胜任能力首先需要高水平的普通教育,以及与专业相关学科的专门教育、培训和考试,而且,无论是否有明确规定,一般都要求有一段时间的工作经验,这是培养注册会计师的一般模式。

二是专业胜任能力的保持。保持专业胜任能力需要不断了解注册会计师职业,包括会计准则、审计准则以及其他相关法律、法规的要求。为保持专业服务符合有关规定,会计师事务所应当引入质量控制政策和制度。

(二) 利用其他专家的工作

注册会计师不应提供本不能胜任的专业服务,除非获得适当的建议和帮助使其能够满意地提供这些服务。如果注册会计师没有能力提供专业服务的某些特定部分,可以向其他注册会计师、律师、精算师、工程师、地质专家、评估师等专家寻求技术建议。

在这种情况下,虽然注册会计师依赖专家的技术能力,但不能自动假定这些专家了解道德要求。既然注册会计师对专业服务负有最终责任,就应当确保道德行为的要求得到遵守。

当利用其他注册会计师以外的专家时,注册会计师就必须采取措施确保这些专家了解相应的道德要求。对专家的监督和指导的程度取决于参与的人员及业务的性质。这些监督和指导可能包括:要求这些人员阅读适当的道德规范;要求这些人员对道德规范的理解提供书面确认;在出现潜在冲突时提供咨询。

注册会计师还应当对具体的独立性要求或业务中所蕴含的其他风险保持警惕。任何情况下,如果适当的道德行为不能得到遵守或保证,那么注册会计师就不能接受业务。如果业务已经开始执行,则应予以终止。

五、保密

(一) 保密义务

注册会计师有义务对其在专业服务过程中获得的有关客户的信息予以保密。这一保密责任甚至在注册会计师与客户的关系终止后仍应继续。因此,注册会计师应当始终遵守保密原则,除非有专门的信息披露授权,或具有法定或专业的披露责任。

保密不仅仅涉及信息披露,还要求注册会计师不能出于个人或第三方的利益使用或被合理认为使用了执业过程中获得的信息。注册会计师可以接触的很多有关客户不欲向公众披露

的信息。因此,注册会计师应使客户相信自己,不会向其他人员做未经授权的披露。但这不适用于为免除注册会计师的责任而根据职业道德规范要求对此类信息进行披露的情形。

(二) 保密义务的豁免

尽管在通常情况下,注册会计师应当对执业过程中获知的客户信息保密,但是也有例外。由于注册会计师承担着维护社会公众的责任,如果客户存在违法行为,注册会计师将面临着法规强制注册会计师披露客户信息的要求。例如,美国在1995年对《证券法案》的修正案中,要求注册会计师如果发现客户的违法行为或可能存在违法行为,应当:(1)告知适当的管理层,并向董事会或其审计委员会报告;(2)如果管理层或董事会不采取适当行动加以改正,而因此影响审计报告的质量,注册会计师应立即如实告知董事会;(3)董事会应在得知情况的一个工作日内,报告证券交易管理委员会,并向注册会计师提供向证券交易管理委员会报告的复印件;(4)如果注册会计师在一个工作日内没有拿到董事会向证券交易管理委员会报告的复印件,就必须解除业务或直接向证券交易管理委员会报告;(5)解除业务的注册会计师仍有必要向证券交易管理委员会递交一份给董事会报告的复印件。

注册会计师在以下情况下可以披露客户的有关信息:取得客户的授权;根据法规要求,为法律诉讼准备文件或提供证据,以及向监管机构报告发现的违反法规行为;接受同业复核以及注册会计师协会和监管机构依法进行的质量检查。

在决定披露客户的有关信息时,注册会计师应当考虑以下因素:(1)是否了解和证实了所有相关信息。如果还存在未经证实的事实或意见,在决定披露时应当运用职业判断。(2)信息披露的方式和对象。尤其是,注册会计师应当确定沟通对象是适当的接受者,并有责任采取适当行动。(3)可能承担的法律责任和后果。注册会计师是否会因信息披露而招致法律责任,其后果是什么。

在所有情况下,注册会计师都应当考虑是否需要向法律顾问和职业组织进行咨询。

第四节 会计职业道德教育和培养

一个人要立足社会并成就一番事业,除了必须刻苦学习,努力掌握现代科学文化知识和专业知识、技能技巧外,更为关键的是应注重道德修养,形成良好的道德品质,这是一个人的立身之本。中华民族历来注重个人道德品质的自我修炼,并把“修身”作为“齐家、治国、平天下”的先决条件。因此,将要从事某种职业或正在从事某种职业的青年,都必须加强职业道德修养,使自己成为适应现代社会需要的有理想、有道德、有文化、有纪律的合格人才,为把祖国建设成富强、民主、文明的社会主义现代化强国做出自己的贡献。

一、职业道德修养的必要性

(一) 职业道德修养的含义

人的一生是一个不断学习和不断提高的过程,因而也是一个不断修养的过程。那么,什么是修养呢?所谓修养,就是指人们为了在理论、知识、艺术、思想、道德品质等方面达到一定的水平,所进行自我教育、自我改善、自我锻炼和自我提高的活动过程。如理论修养、科学修

养、文化修养、艺术修养和道德修养等。修养是人们提高科学文化水平、专业技能和道德品质必不可少的手段。

一个从业人员要形成良好的道德品质和达到一定的职业道德境界,首先是要有对职业道德的正确认识,即明确遵守职业道德规范是一个人从事职业活动的必要条件。其次,是根据职业道德规范而进行的自我教育、自我改造、自我锻炼和自我完善。职业道德修养是一个从业人员形成良好的职业道德品质的基础和内在因素。一个从业人员如果仅仅知道什么是职业道德规范而不进行职业道德修养,那是不可能形成良好职业道德品质的。在现实社会中,一个没有良好职业道德品质的人在职业活动中往往是以个人利益为中心,为谋取私利而不择手段,这样的人可能会一时得利、一时得势,但从长远看,是难以立足社会的,更谈不上有什么发展了。

(二) 加强职业道德修养的必要性

一个人的品质决定一个人如何立身处世。如前所述,一个人如果不加强自身的修养,就不可能提高自己的精神境界,也就不可能形成良好的道德品质,进而在职业活动中就会出现违背职业道德规范要求的职业行为。因此,职业道德修养对于一个从业人员来说,具有十分重要的意义。

1. 职业道德修养是从业人员形成良好职业道德品质的必要手段

一个从业人员良好的职业道德品质,不是先天就有的,而是在长期的职业活动中逐步形成的。要使自己成为一个具有良好职业道德品质的人,关键在于自己在职业活动中能够按照职业道德规范的基本要求自觉进行职业道德修养。要经常检查自己的职业行为哪些符合职业道德规范的要求、哪些不符合职业道德规范的要求,自觉纠正不符合职业道德规范要求的行为,发扬光大符合职业道德规范的行为,使自己逐渐养成良好的职业行为习惯。

2. 职业道德修养是个人成才的重要条件

青年朋友们,我们应该做一个什么样的人呢?是做一个对社会、对祖国、对人民有用的人才呢?还是做一个损害祖国利益,损害他人利益,最后也毁灭自己的害群之马呢?我想,作为一个现代青年,都不愿自己成为后者,都愿做一个对社会对祖国和人民有用的人才。那么,我们如何才能成为一个人才呢?中华民族历来注重德才兼备。常言说:“有德无才,不是人才,有才无德,是个祸害。”因此说,每一个立志成才的青年朋友,都应高度重视自己的道德修养,平时养成良好的行为习惯,逐步形成良好的道德品质。

同样,在职业活动中,凡是对人类社会的发展做出贡献的人,也都是在职业活动中注重道德修养,具有良好道德品质的人。

二、努力使自己成为一个有职业道德修养的人

一个人要想在职业活动中建功立业,就必须使自己成为一个具有较高职业道德修养的人。

(一) 职业道德修养的途径

职业道德修养的过程如前所述,它是一个人在日常学习、工作和生活中按照职业道德规范的要求,进行自我教育、自我改造、自我磨练和自我完善的过程。职业道德修养的途径主要有以下几个方面。

1. 确立正确的人生观是职业道德修养的前提

人为什么活着?人的一生应当怎样度过?人怎样生活才有价值,才有意义?人们对这些

问题的不同回答和认识就形成不同的人生观。所谓人生观,就是人们对人生目的、人生价值和意义的根本看法和态度。在现实生活中,每一个理智健全的人都有对人生问题的根本看法和态度。例如,有的人认为,人生的目的就在于满足人的生理本能的需要,如吃喝玩乐,追求物质、金钱,以满足享乐的需要,这就是享乐主义人生观;有的人认为,人生在世就要对社会和他人承担责任,要有对社会强烈的使命感和责任感,为社会的进步做出贡献,这是科学的、进步的人生观。人生观有正确的、进步的,也有错误的和落后的。享乐主义人生观就是一种落后的错误的人生观,它注重的是占有物质与金钱以满足享乐的需要,以是否能满足自己享乐需要作为价值评判标准。在社会实践活动中,具有享乐主义人生观的人,其一切行为都是为满足自己享乐的欲求,因而这种人是不关心社会进步和他人利益的,在职业活动中是不会用职业道德规范的要求进行职业道德修养的。由此可见,一个人只有确立正确的进步的人生观,才会有强烈的社会责任感,才会在职业活动中进行自觉的职业道德修养,形成良好的职业道德品质。

2. 职业道德修养要从培养自己良好的行为习惯着手

职业道德修养是个长期的改造自己、完善自己的过程,而这个过程可以从养成良好的行为习惯做起。而良好行为习惯的养成需要从我做起,从现在做起,从小事做起。

古人说,“合抱之木,生于毫末。九层之台,起于垒土。千里之行,始于足下”;“勿以恶小而为之,勿以善小而不为”。这都是说一个人良好的行为习惯是从一件一件小事做起的。如果一个人连一件有利于社会和他人的小事都做不到,那么就不会有强烈的社会责任感和无私的奉献精神,良好的职业道德品质和崇高的精神境界更无从谈起。

总之,养成良好的行为习惯,是职业道德修养的基础,是一个人在社会中的立身之本。一个人也只有养成良好的行为习惯,才能确立正确的人生观,才能自觉进行道德修养,形成良好的道德品质。平时生活中不注重“小节”的人最终往往会失去“大节”。

3. 学习先进人物的优秀品质,不断激励自己

在现实生活中,各行各业都涌现出无数的先进人物。如:科学家钱学森、钱伟长、李四光、袁隆平等,县委书记的好榜样焦裕禄、石油工人王进喜、清洁工人时传祥,以及前面提到的王养才、张国权等等。他们在各条战线上为了祖国的繁荣富强,为了人民的幸福无私地奉献自己的才华和心血,作出了卓越的贡献。他们在各自的职业活动中表现出高度的职业责任和崇高的思想境界。他们不仅为社会创造了丰富的物质财富,而且为社会创造了难以估量的精神财富。他们的优秀品质激励无数个有志青年奋发向上,为祖国为人民在不同的岗位上作出自己的贡献。我们要学习他们对社会的无私奉献精神,学习他们的优秀品质,不断提高自己的职业道德水平和思想境界。

学习先进人物的优秀品质,就应像先进人物那样具有强烈的社会责任感。责任感是一个人成功的基础,缺乏责任感的人终将一事无成。在现实生活中,一个人的责任感表现在他的一切行为之中。例如,在职业活动中,表现为强烈的职业责任;在与其他人交往中,表现为对他人的利益负责,对他人的幸福负责;在日常生活中,表现为对自己的行为后果负责。具有责任感,是一个人做好本职工作,自觉进行道德修养,形成良好职业道德品质的基础。

学习先进人物的优秀品质,就要经常用先进人物的好思想、好作风对照检查自己,敢于和善于发现自己的不足和缺点,并及时纠正。人的一生不会没有缺点,但只要经常不断地发现自

己的缺点,改正缺点,就会不断取得进步。青年朋友进行职业道德修养的过程,也是一个不断发现改正自己的缺点,逐步走向自我完善的过程。

学习先进人物的优秀品质,就要像先进人物那样严以律己、宽以待人,关心他人胜于关心自己,以集体、国家利益为重,为了集体、国家利益甚至可以牺牲个人的一切。青年朋友进行职业道德修养,必须以先进人物的崇高思想境界为榜样,经得起长期的、各种各样的考验,在日常的学习、工作和生活中不断进行自我教育,自我改造,不断提高自己的职业道德水平,逐渐达到较高的思想境界。

4. 不断地同旧思想、旧意识以及社会上的不良现象做斗争

在我们学习工作和生活的周围,经常有落后的观念和意识以及社会上的不良现象影响我们,如果经不起落后观念和意识以及社会上不良现象对我们的侵蚀,那么,我们就不可能进行自觉的职业道德修养,形成良好的职业道德品质也就会成为一句空话。

目前,贪图享乐、一切向钱看、以权谋私,有钱就有一切、有权就有一切等等错误的观念、意识和不良现象还在社会上蔓延,腐蚀着人们的心灵。作为一个现代青年,既要认识到这种错误观念、意识和不良现象对社会造成的危害,又要积极地同它们作斗争。首先,要同旧的观念和意识决裂。树立现代正确的观念和意识,如责任意识,奋发向上、积极进取的意识,文明经营的观念,诚实守信的观念,遵纪守法的观念,公平竞争的观念等。其次,要敢于除恶扬善,不仅自己不做有损于集体、国家和他人利益的事情,而且还要通过自己的言行影响和教育他人不做损人利己的事情。要以身作则,一身正气,勇于同社会上不良现象做斗争。

(二) 职业道德修养的方法

职业道德修养的方法是多种多样的,概括起来,有以下几种。

1. 学习职业道德规范、掌握职业道德知识

在社会主义市场经济条件下,不讲道德、损人利己的人终将会被淘汰。因此,每一个从业人员必须认真学习职业道德原则和规范,掌握职业道德基本知识,从理论上明确职业道德规范的基本要求和应该怎样做不应该怎样做的道理,明确职业道德修养所要达到的目标,把握职业道德修养的标准。以此来提高进行职业道德修养的自觉性,增强职业道德修养的针对性。

2. 努力学习现代科学文化知识和专业技能,提高文化素养

努力学习现代科学文化知识和专业技能,是做好本职工作的基本条件,只有勤奋努力,才能学到知识和技能。而掌握科学文化知识和专业技能,有助于进行职业道德修养,或者说,学习科学文化知识和专业技能是进行职业道德修养的一个重要方面。它能帮助我们准确理解职业道德修养在一个人成长过程中的重要作用,准确理解职业道德建设在社会主义市场经济中的重大意义。一个人也只有准确理解了职业道德在现实社会中的重要作用,才能更好地去学习职业道德规范,才能更自觉地进行职业道德修养,努力提高自己的道德水平和思想境界。

3. 经常进行自我反思,增强自律性

自我反思,就是依据一定的职业道德标准经常检查自己,同不符合职业道德规范要求的行为做斗争,并自觉地使自己的言行符合职业道德标准的要求。古人有“吾日三省吾身”的修养方法,这种方法就是说一个人每天三次检查自己的行为,看是否有不符合道德要求的行为。今

天,我们应借鉴古人的修养方法,经常用职业道德标准对照检查自己的言行,要敢于正视自身存在的缺点。人只有能正确客观地认识自己,发现自身的缺点,才能改正缺点、不断进步。

4. 提高精神境界,努力做到“慎独”

所谓“慎独”,就是指在无人监督的情况下,仍能坚持道德信念,自觉地按照道德规范的要求去做事的一种道德品格和道德境界。

古人在道德修养过程中十分注重“细”、“微”之处,认为最隐蔽的东西最能看出人的品质,最微小的事情最能显示人的灵魂。所以说,一个人若能在无人监督的情况下,不做任何不道德的事,那么,这就达到了一种崇高的精神境界,即“慎独”。由此可见,“慎独”既是道德修养的一种方法,又是一种崇高的精神境界。

作为一种道德修养的方法,“慎独”强调在道德修养中,确立坚定的道德信念。人们只有在一定的道德信念支配下,才能在即使别人看不见、听不到的情况下,也能自觉地按照道德原则进行修养。在道德修养过程中,“慎独”强调道德修养必须在“隐”和“微”的地方下功夫,注重修养过程中“量”的积累,因为人的良好道德品质是由一件一件符合道德原则要求的小事逐渐积累而成的。

作为一种道德修养的境界,“慎独”强调道德修养必须达到在无人监督时,能严格按照道德规范的要求做事。这样做不是出于勉强,也不是为了博得众人的好感或拥护,而是发自内心的要求,是自己坚定的道德信念在行动上的具体表现。

三、会计职业道德教育的形式

会计职业道德教育,是会计职业道德活动的重要形式,是使外在的会计职业道德规范得以转化为会计人员内在品质和行为的有效途径。其基本内涵是根据会计工作的特点,用社会主义道德对会计人员灌输和施加影响,使会计职业道德规范和优秀会计职业道德传统深入人心,提高会计人员在会计工作中的道德水平。会计职业道德教育是一种外在的影响和督促,是会计工作的管理部门、会计职业管理机构、单位负责人等对会计人员进行职业教育的一种外在要求。

会计职业道德教育的主要形式包括接受教育和自我教育。

(一) 接受教育

接受教育即外在教育,是指通过学校或培训单位对会计人员进行以职业责任、职业义务为核心内容的正面灌输,以规范其职业行为,维护国家和社会公众利益的教育。接受教育具有导向作用,对职业道德教育的组织者,接受教育是主动开展正面教育和灌输;对会计人员则是被动学习、被动接受教育。

(二) 自我教育

自我教育是相对于接受教育而言的,是一种通过自我学习,提升自身道德修养的行为活动,是内在教育。把外在的会计职业道德的内容要求,逐步转变为会计人员内在的职业道德认识、会计职业道德情感、会计职业道德意志和会计职业道德信念,要通过内在的自我教育才能实现。要大力提倡和引导会计人员自我教育,在社会实践中不断地加强职业道德修养,养成良好的道德行为,从而实现道德境界的升华。

四、会计职业道德教育的内容

会计职业道德教育是会计职业道德建设过程中一项必不可少的重要工作,是各级会计工作管理部门、会计职业管理机构、单位负责人必须重视和做好的工作。会计职业道德教育的主要任务是帮助和引导会计人员培养会计职业道德情感,树立会计职业道德信念,遵守会计职业道德规范,使会计人员懂得什么是对的,什么是错的;什么是可以做的,什么是不应该做的;什么是必须提倡的,什么是坚决反对的。会计职业道德教育的内容包括以下几个方面。

(一) 职业道德观念教育

会计工作不仅关系到单位生产经营活动的顺利开展,也关系到社会经济秩序的健康运行,会计人员肩负特殊的使命,其行为关系重大,加强会计人员职业精神教育非常重要。会计信息的质量直接影响市场经济秩序和社会资源的有效配置。普及会计职业道德基础知识,是会计职业道德教育的基础。应广泛宣传会计职业道德基本常识,使广大会计人员懂得什么是会计职业道德,它对社会经济秩序、会计信息质量有何重要影响;懂得一旦违反会计职业道德,除了受到良心和道义上的谴责外,还会受到行业惩戒和处罚。把会计职业道德教育同社会教育、学校教育、家庭教育结合起来,采取广播电视、报刊杂志等媒介普及会计职业道德知识,形成会计人员遵守职业道德光荣,不遵守职业道德可耻的社会氛围。

(二) 职业道德规范教育

职业道德规范教育是指对会计人员开展以会计职业道德规范为内容的教育。会计职业道德规范的主要内容是爱岗敬业、诚实守信、廉洁自律、客观公正、坚持准则、提高技能、参与管理和强化服务等。这是会计职业道德教育的核心内容,涵盖的内容非常广泛,应贯穿于会计职业道德教育的始终。会计人员要有高度的自觉性,经常用会计职业道德规范这把标尺,认真度量自己在职业实践中的一切言行,树立起正确的会计职业道德观。

(三) 职业道德警示教育

职业道德警示教育是指通过对违反会计职业道德行为和违法会计行为典型案例进行讨论和剖析,对各种腐朽思想文化的影响警钟长鸣,给会计人员以启发和警示。根据不同的教育对象,选择一些违法会计行为的典型案例和违反会计职业道德行为的典型案例,开展广泛深入的讨论,从而提高会计人员的法律意识和会计职业道德观念,提高会计人员辨别是非的能力。

会计人员整天在与钱物打交道的同时,也在同法律法规打交道,因此遵纪守法是会计人员的基本职业道德。遵纪守法教育应联系社会生活实际、工作实际,联系正反实例、案例教育,总结经验和教训。改革开放和发展市场经济,对每个会计人员都是一场严峻的考验。随着改革开放的不断扩大,西方的腐朽思想文化影响乘机而入,拜金主义、享乐主义、个人主义和腐朽生活方式等消极现象有所滋长,对人们的理想、信念和价值观产生了很大的冲击,每个会计人员对这些应始终保持应有的警惕。

(四) 其他与会计职业道德相关的教育

除上述所举的三个方面外,会计职业道德教育还可采取正面人物的模范教育,政府、社会对模范遵守会计职业道德人员的表彰奖励等形式。

1. 形势教育

通过形势教育,使会计人员了解国家政治、经济、科技发展形势,正确理解党的路线、方针、政策,把握会计工作和理论发展趋势。引导会计人员正确认识会计职业,深刻领会会计工作在整个国民经济发展中的重要作用。立志改革、艰苦奋斗,脚踏实地做好本职工作。通过全面、系统地加强会计职业道德培训,提高广大会计人员的政治水平和思想道德意识。

2. 法制教育、政策教育和反腐败斗争的教育

会计工作经常会遇到守法与违法违规的矛盾,经常遇到处于法律、法规边缘的会计事项,如果会计人员没有强烈的法制观念、政策观念和反腐败的观念,就会很容易受到各种各样的违法、违规、违纪行为的侵蚀。增加法制观念,预防和抵制各种腐朽思想的侵蚀,是会计人员做好会计工作,提高会计职业道德水平的重要内容,是会计人员终身都必须修好的功课。

3. 业务素质、心理素质等其他方面的配套教育

对会计人员而言,这些配套教育有利于提高他们处理经济业务和会计事项的能力,增强处事不惊、遇事沉稳的心理素质,加强会计人员解决具体问题的能力。

五、会计职业道德教育的途径

实现以“诚信”为核心的会计职业道德目标,必须多管齐下,开展全方位、多形式、多渠道的会计职业道德教育,逐步培养会计职业道德情感,树立会计职业道德观念,提高会计职业道德水平,使会计职业健康发展。

(一)通过会计学历教育进行会计职业道德教育

学校是进行德育教育的阵地。在大专院校会计类专业就读的学生,是会计队伍的预备人员,他们当中大部分将进入会计队伍,从事会计工作。在大专院校的学习阶段是他们的会计职业情感、道德观念、是非善恶判断标准初步形成的时期,所以会计专业类大专院校是会计职业道德教育的重要环节,是会计人员岗前教育的主要场所,在会计职业道德教育中具有基础性地位。据统计,我国每年有10万左右的学生进入会计队伍的行列。为保证进入到会计队伍的新鲜血液具有良好的职业道德观念,会计职业道德教育必须从会计学历教育抓起。在会计学历教育中开展会计职业道德教育,可以促使会计队伍预备人员将会计职业道德要求转化为内在的会计职业道德品质,把会计职业道德规范变成未来职业活动中遵循的信念和标准,从而对潜在在会计人员职业道德水准起着基础性作用。

在学习专业技能的同时,学习会计职业道德规范的内容。会计学历教育不仅要对学生进行专业知识教育,学习会计理论和技能,而且也要对学生进行职业道德教育,使学生不断提高思想品质和道德情操。其具体目标是在学习会计理论和技能的同时,学习会计职业道德规范的内容,使学生了解会计职业面临的道德风险,树立起会计职业情感和观念;提高运用道德标准判断是非的能力,为今后从事会计工作,并在职业活动中自觉遵守职业道德规范奠定基础。

(二)通过会计继续教育进行会计职业道德教育

会计人员继续教育是指会计从业人员在完成某一阶段专业学习后,重新接受一定形式的、有组织的、知识更新的教育和培训活动。继续教育是强化会计职业道德教育的有效形式。相对学历教育而言,继续教育具有很强的针对性,针对不同的对象,确定不同的教育内容,采取

不同的教育方式。继续教育的目的是根据专业或本职岗位的需要,使受教育者带着问题来学习,力求在较短的时间内,把所学的新知识、掌握的新技能以及通过学习提高的能力,运用到会计执业和财务管理中去。

会计职业道德教育贯穿于整个会计人员继续教育的始终。就现阶段而言,会计人员继续教育中的会计职业道德教育目标是适应新的市场经济形势的发展变化,在不断更新、补充、拓展会计专业理论、业务能力的同时,使其政治素质、职业道德水平不断提高,具体包括以下内容:(1)会计职业道德信念教育。道德信念是人们对某种人生道德观、价值观的深刻认识,反映的是政治上和道德上的坚定性与坚韧性。它能使会计人员的思想和行动达到有机的统一。会计人员确立了坚定的会计职业道德信念,必然会对自己的职业充满热情,必然会自觉地按照职业道德规范的要求,不畏压力、不为利诱、不怕艰险、百折不挠,做到诚信为本、坚持准则、廉洁自律、严格把关。在任何时候、任何情况下都能坚定信心,忠实地履行自己的义务,努力做好本职工作。(2)会计职业义务教育。会计人员职业义务教育的目的,在于提高会计人员对本职工作社会责任的认识,使会计人员具有强烈的职业道德义务感,能做到在没有社会舆论压力、没有他人监督的情况下,都能很好地履行自己应尽的职业道德义务。(3)会计职业荣誉教育。职业荣誉包括两个方面的含义:一是指一定阶段、一定社会用以评价各种职业价值的尺度;二是指职工对履行职业道德义务社会价值的自我意识。职业道德教育的一个重要任务就是要增强职业荣誉感,使会计人员能充分认识到本职工作的重要社会地位和真正的职业价值,从而逐步培养对自己所从事职业的自尊心、自爱心和廉耻感,并使之逐渐发展成职业光荣感、自豪感、幸福感。

(三)通过会计人员的自我教育与修养进行会计职业道德教育

会计人员职业道德自我教育是会计人员继续教育的一种重要形式,会计职业道德品质的形成过程,最终是在会计人员自我教育中得到升华。会计职业道德教育要取得成效,不能脱离自我教育。自我教育是会计职业道德的职能和社会作用得以顺利实现的重要环节。会计人员应通过自我教育、自我锻炼、自我修养,将会计职业道德规范转化为内在品质,规范和约束自身会计行为。

会计人员在社会实践活动中,由于主客观等因素的限制和影响,不可避免地要发生一些与道德规范不相一致的错误行为。这就要求会计人员一要进行自我检查、自我批评,用会计人员职业道德这面镜子对照检查,使自己的行为纳入职业道德规范和要求的轨道,用自我批评的方法来加强自身的职业道德修养。二是虚心听取别人意见。对待别人的批评,要态度诚恳、虚心接受。

会计人员道德品质的培养是一个极为艰巨复杂的过程,需要不断地反复进行。即使是比较单纯地传授会计道德知识,也必须经过反复教育才能逐步为会计人员所了解和掌握。相比之下,会计道德情感的培养、会计道德意志的锻炼、会计道德观念的树立和会计道德习惯的养成还要困难得多、艰巨得多,不可能一蹴而就。为此,会计人员应加强自我修养,“吾日三省吾身”,在实践的基础上反复认识、长期熏陶。

通过以上各种教育,目的是培养会计人员热爱祖国、爱岗敬业、勇于创新、不断进取的良好品德。加强爱国主义、集体主义、社会主义教育,增强会计人员对党、对国家、对社会主义制度的深厚感情,增强职业责任感和社会责任感;大力开展以为人民服务为核心、以集

体主义为原则的社会主义道德教育,树立与社会主义市场经济相适应的道德观念和道德行为,正确处理国家、集体、个人三者的利益关系。教育的重点是引导会计人员自觉地应用会计职业道德规范指导和约束自身的行为,提高职业道德自律能力,最终形成良好的会计职业道德品行。

第五节 会计从业人员和注册会计师职业道德建设

会计职业道德建设是一项复杂的系统工程,要抓好会计职业道德建设,关键在于加强和改善会计职业道德建设的组织和领导,并得到切实贯彻和实施。各级财政部门、会计职业团体、机关和企事业单位要充分认识到加强会计职业道德建设对于促进社会经济秩序健康发展的重要意义,积极探索会计职业道德建设组织与实施的制度和机制,齐抓共管,保证会计职业道德建设的各项任务和要求落到实处。

一、财政部门组织和推动会计职业道德建设,依法行政,探索会计职业道德建设的有效途径和实现形式

《会计法》规定,县级以上财政部门管理本行政区域内的会计工作。《注册会计师法》规定,财政部对注册会计师、会计师事务所和注册会计师协会进行监督指导。会计职业道德建设是会计管理工作的重要组成部分,应当列入财政部门管理会计工作的重要议事日程。各级财政部门应当以依法治国与以德治国的基本方略为指导,正确认识法治与德治的辩证关系,认识会计职业道德建设的重要意义,不能认为会计职业道德建设是“软任务”,可抓可放,可紧可松。

各级财政部门应充分认识到新形势下加强会计职业道德建设的艰巨性、长期性和紧迫性,把会计职业道德建设作为新时期会计管理工作的一项十分重要的内容,负起组织和推动本地区会计职业道德建设的责任,常抓不懈,做到有计划、有步骤、有目标地开展各阶段的工作。要深入实际,调查研究,了解新情况,分析新问题,及时发现、总结和推广会计职业道德建设的新经验,在内容、形式、方法、手段、机制等方面积极创新,与时俱进,探索新的有效途径和实践形式,把本地区会计职业道德建设不断提高到新的水平。

各级财政部门要从市场经济条件下会计管理工作的需要出发,转变观念、改进工作作风、提高服务意识,创造性地开展会计职业道德建设工作。会计管理者要以高度的责任感和事业心,适应新时期的要求,努力学习会计法律知识,不断提高自身的政策理论水平和服务质量,在工作中应求真务实,依法办事,廉洁奉公,勤政为民,率先垂范,以身作则,树立良好的会计职业道德风尚。

各级财政部门要充分结合本地区的实际情况,加大宣传力度,制定切实可行的宣传方案,采取灵活多样的宣传形式,如举办会计职业道德演讲、论坛、竞赛、有奖征文等活动,积极发挥思想文化阵地在职业道德建设中的作用,牢牢把握正确的舆论导向,唱响主旋律,营造会计职业道德建设的良好氛围。良好会计职业道德氛围的形成、巩固和发展,要靠教育,也要靠有效的会计法律制度的支持和保障。必须综合运用各种手段,把提倡与反对、引导与约束结合起来,通过严格科学的管理,培养和形成良好的会计职业道德行为。严格执行《会计法》和国家

统一的会计制度,是会计职业道德建设健康发展的重要保证。要把会计职业道德建设与会计法制建设紧密结合起来,在认真宣传贯彻《会计法》和国家统一的会计制度的同时,加大执法力度,严厉打击违法会计行为,维护国家和社会公众利益,维护正常经济秩序,为会计职业道德建设提供强有力的法律支持和政策保障。

各级财政部门在建立健全和贯彻实施会计法律、法规时,应当体现会计职业道德的具体要求。会计人员良好的职业道德的形成是一个长期、渐进的过程,离不开严明的规章制度。在建立会计法律制度时,要把思想引导与利益调节、精神鼓励与物质奖励统一起来,加强督促检查,严格考核奖惩,为会计职业道德建设提供有效的制度保障。

各级财政部门应当根据会计法律制度,积极探索将会计职业道德建设与会计从业人员管理相结合的机制,进一步完善会计从业人员资格准入、考核、奖惩、培训、退出等制度,同时通过会计从业资格发证、注册、年检等手段,建立会计从业人员诚信档案。各地在组织开展会计人员继续教育中,要将会计职业道德作为一项重要内容。通过组织一定学时的继续教育,使会计人员了解和掌握会计职业道德的主要内容。

二、会计职业组织建立行业自律机制和会计职业道德惩罚制度

会计职业组织起着联系会员与政府的桥梁作用,应充分发挥协会等会计职业组织的作用,改革和完善会计职业组织自律机制,有效发挥自律机制在会计职业道德建设中的促进作用。

应当借鉴国外通过会计职业组织实施职业道德约束的做法和经验,在注册会计师协会、会计学会、总会计师协会等职业组织中设立职业道德委员会,专司职业道德规范的制定、解释、修订和实施之职。职业道德委员会的人员构成,由若干专职人员负责日常工作,同时聘请来自会计师事务所、高等院校等部门的专家作为兼职人员来负责协会的日常工作。随着我国市场经济的发展,在会计职业组织中设立专门的职业道德委员会,配备一定的专职人员,同时聘请大量兼职专家的做法是必要的。

对于会计职业组织实施的职业道德惩戒分几个阶段,其程序可以分为以下几个步骤。

第一,调查、分析和确认事实。会计职业组织中的职业道德委员会根据报刊、杂志、电视等新闻媒介所发布的信息,政府部门的有关公告以及单位会计人员、注册会计师或其他单位及个人的投诉、举报等,进行立案调查。查明事实真相以后,就需对事实进行分析,确认这些事实是否具有违反职业道德规范的性质,等等。

第二,确定适用规则条款。在确认事实的基础上,还需进一步分析适用职业道德规范的何种条款最为适宜。

第三,作出决定。这是实施职业道德惩戒的决定性阶段,决定包含具体处罚类型,受处罚的注册会计师名单或会计人员名单、所属会计师事务所或所属单位、地址、事由等。

职业道德委员会作出的决定具有以下特点:(1)决定具有强制性,是必须遵守执行的。(2)它必须形成正式的书面文件。(3)它具有稳定性,非经会计职业组织认可的正规程序不得随便加以改变。(4)职业道德委员会所做出的决定具有特定的格式。每一份决定都应包括案由;争议的事实和理由;认定的事实、理由及适用的规则条款;决定的处罚类型;有关人员署名、职业道德委员会印章等。

第四,执行决定。这是运用职业道德规范处理具体职业道德案件的终结环节。执行决定必须注意以下几个方面:(1)及时将职业道德委员会的决定通知有关会计师事务所、注册会计

师或单位会计人员本人及相关单位。(2)由相关部门负责执行决定。(3)检查执行效果,应由职业道德委员会对执行决定情况进行后续检查,以保证执行效果。

三、单位内部的激励与约束机制

单位负责人要切实抓好会计职业道德建设。会计人员职业道德表现好与差,其所在单位是最直接的受益者或受害者。《会计法》规定,单位负责人对本单位的会计工作和会计资料的真实性、完整性负责。因此,单位负责人必须重视和加强本单位会计人员的职业道德建设,在任用会计人员时,应当审查会计人员的职业记录和诚信档案,选择业务素质高、职业道德好、无不良记录的人员从事会计工作;在日常工作中,应注意开展对会计人员的道德和纪律教育,并加强检查,督促会计人员坚持原则,诚实守信;在制度建设上,要重视内部控制制度建设,完善内部约束机制,有效防范舞弊和经营风险。同时,单位负责人要做遵纪守法的表率,支持会计人员依法开展工作。

四、社会各界各尽其责,相互配合,齐抓共管

加强会计职业道德建设,既是提高广大会计人员素质的一项基础性工作,又是一项复杂的社会系统工程,不仅是某一个单位、某一个部门的任务,而且是各地区、各部门、各单位的共同责任。正如《公民道德建设实施纲要》指出:“推进公民道德建设,需要社会各方面的共同努力。各级宣传、教育、文化、科技、组织人事、纪检监察等党政部门,工会、共青团、妇联等群众团体以及社会各界,都应当在党委的统一领导下,各尽其责、相互配合,把道德建设与业务工作紧密结合起来,纳入目标管理责任制,制定规划、完善措施、扎实推进。要充分发挥各民主党派和工商联在公民道德建设中的作用。”因此,加强会计职业道德建设,不仅各级党组织要管,各级机关、群众组织等也要管。只有重视和加强各级组织、广大群众和新闻媒体的监督作用,齐抓共管,形成合力,才能有效地搞好会计职业道德建设,更好地提高广大会计人员的思想道德素质。

各有关部门和单位要关心、支持会计职业道德建设,根据会计职业道德规范要求,结合本系统、本行业(单位)特点,有针对性地制定具体职业道德规范,开展宣传教育,抓好督促落实。

五、社会舆论监督,形成良好的社会氛围

良好会计职业道德风尚的树立,离不开社会舆论的支持和监督。“银广厦”等会计造假案被发现,媒体的追踪报道功不可没。强化舆论监督,有利于在全社会形成诚实守信的氛围。要以新闻媒体为阵地,广泛开展会计职业道德的宣传教育,使社会各界了解会计职业道德规范的内容,促进良好的会计职业道德深入人心。要在全社会会计人员中倡导诚信为荣、失信为耻的职业道德意识,引导会计人员加强职业修养。通过会计职业道德建设中正反典型的宣传,弘扬正气,打击歪风。

舆论监督是最重要的社会监督。正确运用会计职业道德的一般规范,造成某种舆论氛围,便可较好地发挥舆论监督的力量。由于舆论监督具有相当大的震慑作用,曝光面广而具有广泛的影响力和约束力,它能够企及于一般监督达不到的空白地带和“死角”。故除了独立的监督机构外,最行之有效、成本最低廉的就是舆论监督,它具有强大的监督功能。

开展舆论监督是加强社会主义民主建设的重要方面,也是强化会计职业道德约束机制的重要内容。近年来,各级财政部门充分利用新闻媒体的特殊约束作用,对会计领域的违法违纪行为、腐败现象和各种歪风邪气,进行了公开揭露、批评和剖析,深受广大人民群众欢迎,也有力地震慑了意图铤而走险的违法犯罪分子。作为不可缺少的监督工具,新闻媒体的积极作用日益凸现。在今后实践会计职业道德的过程中,应注意有意识地借助和发挥舆论监督的独特作用。比如,积极建立与新闻单位的情况通报制度,采用开辟专栏、设置新闻焦点、新闻报道等方式,一方面加强对会计职业道德建设的引导,积极宣传会计职业道德规范,宣传各地会计职业道德建设的成效和经验,宣传诚实守信、廉洁自律的先进典型;一方面及时批评纠正某些会计人员违反会计职业道德的行为,在他们误入歧途的初始阶段就对他们猛击一掌,使其幡然醒悟、悬崖勒马,同时也给其他会计从业人员敲响警钟,以拒恶从善、抑恶扬善,从而逐步培养起高尚的会计职业道德品德。

全面加强会计职业道德建设,提高会计人员道德素质,是一项重大而紧迫的任务。各部门、行业、会计职业组织和社会各界应积极行动起来,共同把会计职业道德建设搞好。在依法治国与以德治国相结合的思想指导下,有政府部门的组织推动、会计职业组织的自律约束、企事业单位支持督促、社会各界的齐抓共管以及社会舆论监督所造成的良好社会氛围,会计职业道德建设一定会开创新的局面,会计职业一定会以崭新的姿态、高尚的精神风貌、优良的社会公信力,为祖国建设事业作出新的贡献。

案例思考

案例一 安然公司破产引发的诚信危机

安然公司是一家市场经验丰富的跨国企业,其经营范围包括电力、天然气、能源和其他实物商品。安然公司在美国开拓了大规模的天然气和电力销售市场。1985年,休斯敦天然气公司和内布拉斯加州的 InterNorth of Omaha 合并,由此,安然公司正式创立。2000年,安然公司列报的销售收入为 1 010 亿美元,位居全美各大公司销售收入的第七位。同年,安然公司的雇员已达 21 000 名,并在 40 多个国家设有经营机构。

2001 年 10 月,安然公司涉嫌巨额会计报表舞弊。安然公司高管人员通过“账外”合伙(“off-the-book”partnerships)谋取个人利益,这一做法违背了会计和道德的基本准则。仅在几天之内,其股票价格就从先期的 90 美元高位跌至不足 1 美元。随着事实真相大白于天下,安然公司的投资者损失了数十亿美元,其退休金计划也遭到了重创。安然公司申请了破产,从而成为了美国历史上规模最大的破产申请企业。

除安然公司内部存在会计问题外,负责其审计的“五大”会计师事务所之一据说也曾指使其员工销毁了相关审计证据。在安达信的建议和支持下,安然公司将费用移到了表外账户,从而向信贷机构和潜在的投资者掩盖了他的负债。这些“第二公司实体”掩藏了安然的损失。安达信认罪后,被迫出售其许多国际业务(部门),丧失了主要的审计客户,最终失去了其审计执业许可证。

作为对安然丑闻的回应,美国注册会计师协会(AICPA)对其所有会员作出了如下公告:

“我们的职业神圣地授信于公众，并在一百多年的时间里服务于公众利益。但是，在这么短的一段时间内，安然公司破产事件的阴影损害了我们最为重要的一项资产：公众的信任。”

国外有安然和安达信，在我国众多的上市公司和负责审计的会计师事务所中也不乏先例，如较早的有“琼民源”，随后的“银广厦”、“湖北蓝田”等，都暴露出我国部分上市公司的失德与失信行为，2002年进行的“会计诚信危机”的大讨论，给会计人员上了一堂生动的职业道德课。会计人员应当牢记“诚信为本、操守为重、坚持准则、不做假账”的题词，保持会计人员的职业操守。

案例二 会计信息失真源于什么？

“安然”事件余波未平，美国的世通、施乐等大公司又频频爆发新的丑闻；我国会计信息质量公告也指出会计信息失真严重，会计信息失真业已成为一个全球性的问题。那么究竟是什么导致了会计信息失真？是会计职业道德低下还是会计法制不健全？会计职业道德与会计法律制度之间存在着什么样的关系？

案例三 会计职业道德该怎样“教”？

雇用诚实正直、个人道德素质较高的员工是相当重要的，开展思想道德教育有可能会增大学生的就业机会。博克是哈佛大学商学院的教授和院长，他建议，学院和大学应当加强对学生的会计职业道德教育。然而，另一些人则认为会计职业道德是不可能通过教育来培养的。你认为呢？会计职业道德是可以“教”出来的吗？对会计人员进行职业道德教育可以通过哪些途径？

案例四 责任与利益的二难悖论

在过去的几年中，你一直供职于好家住宅公司，担任会计师的职务。好家住宅公司是一家本地的建筑公司，专门建造成本低廉、格局单一的住宅。你之所以辞去一份收入丰厚而又轻松的工作来加盟好家住宅公司，是因为这是一家家族式经营的公司，经营者李某是你多年的好友。

在你开始为好家住宅公司工作后不久，你发现李某夫妇的两个儿子行为可疑，他们是公司的销售人员。事实上，你肯定他们是在伪造凭证，以增加其佣金收入并诱使本地银行同意向不符合信用条件的本公司的顾客提供抵押贷款；并且公司的建筑成本中总有一些较大而又混乱的支出。

当你正在犹豫如何处理这件事的时候，其中一人找到了你，并要求你向银行出具一份证明，谎称某个即将购买公司住宅的顾客具有良好的信用水平。你拒绝了他的要求，并经过仔细考虑，决定向李某汇报这一情况。出乎你的意料，李某先生并不在意你所汇报的情况，他笑着说：“男孩子就是这样的。公司的账目应该是没有问题的，那些支出我都非常清楚。”

面对这种情况，你将如何应对？你是只要拒绝出具虚假证明就足够了，还是有责任向银行和相关机构进行报告？在坚持准则、参与管理和诚实守信之间你该做何选择？坚持准则与参与管理是互相矛盾的吗？

案例五 制度与执行

作为一家大型全国性公司新会计雇员，你对自己的职业发展充满信心。你希望那些高级职员最终会认为你是一个“颇有前途的新秀”。在你最初一个星期的培训中，公司为你指派了一个师傅。师傅会帮助你熟悉公司的环境，并解答你所有与工作相关的问题。一天，她带你去外面吃午饭。吃饭时，你和她讨论了公司的制度。她对费用报销制度进行了解释。公司的制度规定，诸如午餐费用等应当由雇员自己负担，不属于报销的范围，除非你是和客户、即将加盟公司的新人共进午餐或为了其他公事上的应酬。她告诉你，没有人真正遵循这一制度，你总是可以找到一个“因公”的借口来报销你和你同事的午餐费用，即使你不可能每天都这样做。“此外，我们的上司并不对金额低于25美元的报销单进行仔细的检查，所以不必为此担心”。

假借公事的名义向公司报销个人的午餐费用是什么行为？如果你的师傅或其他雇员怂恿你向公司报销你们的午餐费用，你将如何应对？你认为制度的监督与自身的反省（自律与他律）存在何种关系？

本章小结

本章主要讲述了会计职业道德基本知识，主要内容如下。

- 一、会计职业道德的概念和内容，及其与会计法律法规的相互关系。
- 二、注册会计师职业道德规范及基本原则，重点阐述独立性原则的运用。
- 三、阐述会计职业道德教育与培养的形式、内容和途径及会计职业道德建设。
- 四、介绍典型案例，以启发读者思考。



（章节自测题）

参 考 文 献

- [1] 李立新. 财经法规与会计职业道德. 北京: 机械工业出版社, 2008.
- [2] 《中华人民共和国会计法》注释本. 北京: 法律出版社, 2008.
- [3] 会计从业资格考试命题研究组编写. 财经法规与会计职业道德. 北京: 中国经济出版社, 2013.
- [4] 全国会计从业资格考试研究中心编著. 法规与会计职业道德. 北京: 人民邮电出版社, 2012.
- [5] 吴联梓. 会计与出纳常用法律法规应用解释. 北京: 企业管理出版社, 2006.
- [6] 中华人民共和国审计署法制司. 审计法修订释义读本. 北京: 中国时代经济出版社, 2006.
- [7] 张文显. 法哲学范畴研究. 北京: 中国政法大学出版社, 2001.
- [8] 张文显主编. 法理学. 北京: 法律出版社, 1997.
- [9] 高其才. 法理学(第二版). 北京: 清华大学出版社, 2011.
- [10] 葛洪义. 法理学. 北京: 中国政法大学出版社, 1999.
- [11] 于庆华. 审计学与审计法. 北京: 中国政法大学出版社, 2005.
- [12] 刘燕. 会计法(第二版). 北京: 北京大学出版社, 2009.
- [13] 中国注册会计师协会编. 经济法. 北京: 经济科学出版社, 2012.
- [14] 中国注册会计师协会编. 审计. 北京: 经济科学出版社, 2012.
- [14] 中国注册会计师协会编. 税法. 北京: 经济科学出版社, 2012.
- [15] 会计从业资格考试辅导教材编写组. 会计从业资格考试辅导教材财经法规与会计职业道德(第三版). 北京: 中国财政经济出版社, 2008.
- [16] 李立新. 财经法规与会计职业道德. 北京: 机械工业出版社, 2008.
- [17] 叶陈刚. 会计道德研究. 大连: 东北财经大学出版社, 2002.

财经法律与会计职业道德

会计作为国际通用的商业语言，在我国经济生活中发挥着越来越重要的作用，社会各界对会计工作也提出更高要求。在依法治国的背景下，研究财经法律与会计职业道德的相关制度显得尤为迫切。

本书以《会计法》为中心，围绕财经法律基础理论进行讲述，对财政、税收、审计、金融、支付结算等法律制度及会计职业道德进行介绍，探讨我国当前财经法律体系的框架，分析法律与会计相关领域的关系，为探索构建符合社会主义市场经济的财经法律制度提供参照。



策划编辑：徐 颢
责任编辑：徐 颢
封面设计：张 昱

ISBN 978-7-121-24309-7



9 787121 243097 >

定价：39.00 元